



ΕΦΗΜΕΡΙΣ ΤΗΣ ΚΥΒΕΡΝΗΣΕΩΣ

ΤΗΣ ΕΛΛΗΝΙΚΗΣ ΔΗΜΟΚΡΑΤΙΑΣ

ΤΕΥΧΟΣ ΠΡΩΤΟ **Αρ. Φύλλου 181**

8 Αυγούστου 2002

ΑΠΟΦΑΣΕΙΣ

Καθορισμός πλαισίου επίβλεψης συστημάτων πληρωμών.

Πράξη Συμβουλίου Νομισματικής Πολιτικής Αριθ. 50/31.7.2002

ΤΡΑΠΕΖΑ ΤΗΣ ΕΛΛΑΔΟΣ
ΤΟ ΣΥΜΒΟΥΛΙΟ ΝΟΜΙΣΜΑΤΙΚΗΣ ΠΟΛΙΤΙΚΗΣ

Αφού έλαβε υπόψη:

α) Τα άρθρα 2, 55, 55Β και 55Γ του Καταστατικού της Τράπεζας της Ελλάδος,

β) Το άρθρο 105 (2) της Συνθήκης για την ίδρυση της Ευρωπαϊκής Κοινότητας και τα άρθρα 3, 12.1 και 22 του Καταστατικού του Ευρωπαϊκού Συστήματος Κεντρικών Τραπεζών και της Ευρωπαϊκής Κεντρικής Τράπεζας (ΕΚΤ),

γ) Τις διατάξεις του Ν. 2076/1992 όπως τροποποιήθηκε με το Προεδρικό Διάταγμα 258/19.9.97 και ιδίως τις διατάξεις που αναφέρονται στην έννοια των χρηματοδοτικών και πιστωτικών ιδρυμάτων,

δ) Τις διατάξεις του Ν. 2789/2000 περί «αμετάκλητου του διακανονισμού στα συστήματα πληρωμών»,

ε) Τις διατάξεις του Π.Δ. 150/2001 σχετικά με το πλαίσιο που διέπει τη χρήση ηλεκτρονικών υπογραφών,

στ) Τη σκοπιμότητα καθορισμού πλαισίου γενικών αρχών που θα συμβάλει στην ομαλή λειτουργία των συστημάτων πληρωμών,

ζ) Το σχετικό πλαίσιο αρχών του Ευρωσυστήματος, αποφάσισε:

Να καθορίσει το ακόλουθο πλαίσιο γενικών αρχών και διαδικασιών για την άσκηση της αρμοδιότητας της Τράπεζας της Ελλάδος στην επίβλεψη των συστημάτων πληρωμών και των μέσων πληρωμής.

Ειδικότερα:

Ι. Ορισμοί

Για τους σκοπούς της παρούσας Πράξης ορίζονται ως:

α) Άμεσο μέλος: Μέλος σε σύστημα πληρωμών, το οποίο είναι υπεύθυνο έναντι του φορέα διακανονισμού (ή και των άλλων μελών) για το διακανονισμό των πληρωμών του, των πληρωμών των πελατών του, καθώς και των πληρωμών των έμμεσων μελών στο σύστημα μέσω αυτού.

β) Διαχειριστής συστήματος πληρωμών: Ο φορέας που διαχειρίζεται σύστημα πληρωμών, θέτει τους κανόνες λειτουργίας του και είναι υπεύθυνος για την τήρησή τους και την εύρυθμη λειτουργία του συστήματος.

γ) Δικαιικός κίνδυνος: Ο κίνδυνος πρόκλησης ζημίας και γενικότερα διατάραξης της εύρυθμης λειτουργίας ενός συστήματος πληρωμών λόγω απρόβλεπτης εφαρμογής ή ερμηνείας κανόνων δικαίου ή συμβατικών διατάξεων ή μη εκτελεστότητας συμβατικών όρων, συμπεριλαμβανομένων των περιπτώσεων που οι εφαρμοστέοι κανόνες δικαίου είναι ασαφείς ή που οι διατάξεις στις οποίες βασίζεται η λειτουργία του συστήματος δεν είναι σύμφωνοι ή συμβατοί με τους κανόνες του εφαρμοστέου δικαίου που διέπει τη λειτουργία του συστήματος πληρωμών.

δ) Έμμεσο μέλος: Μέλος σε σύστημα πληρωμών που είναι υπεύθυνο μόνο έναντι όσων άμεσων μελών έχουν αναλάβει το διακανονισμό εντολών πληρωμής για λογαριασμό του.

ε) Εντολή πληρωμής: Κάθε οδηγία, σύμφωνα με την οποία τίθεται από τον εντολέα στη διάθεση ενός αποδέκτη χρηματικό ποσό μέσω λογιστικής εγγραφής στους λογαριασμούς ενός πιστωτικού ιδρύματος, της Τράπεζας της Ελλάδος ή ενός φορέα διακανονισμού, ή κάθε εντολή η οποία συνεπάγεται την εκπλήρωση οφειλής όπως ορίζεται από τους κανόνες του συστήματος πληρωμών.

στ) Ηλεκτρονική πληρωμή: Κάθε συναλλαγή που διενεργείται ηλεκτρονικά, ανεξάρτητα από το μέσο πληρωμής που χρησιμοποιείται.

ζ) Ηλεκτρονικό χρήμα: Νομισματική αξία που συνιστά απαίτηση έναντι του εκδότη, είναι αποθηκευμένη σε ηλεκτρονικό υπόθεμα (κάρτα ή λογισμικό), έχει εκδοθεί έναντι καταβολής χρηματικού ποσού, χωρίς απαραίτητα την κίνηση τραπεζικών λογαριασμών και γίνεται δεκτή ως μέσο πληρωμής από επιχειρήσεις άλλες αυτής της εκδότριας.

η) Κεντρικός αντισυμβαλλόμενος: Ο οργανισμός, ο οποίος παρεμβάλλεται μεταξύ των χρηματοδοτικών και πιστωτικών ιδρυμάτων ενός συστήματος και ο οποίος ενεργεί ως ο αποκλειστικός αντισυμβαλλόμενος αυτών των ιδρυμάτων σε ό,τι αφορά τις εντολές πληρωμής τους.

θ) Κίνδυνος ρευστότητας: Ο κίνδυνος που οφείλεται σε αδυναμία ενός συμμετέχοντος σε ένα σύστημα πληρωμών να ανταποκριθεί στις οικονομικές υποχρεώσεις του τη χρονική στιγμή που οφείλει, χωρίς αυτό να σημαίνει ότι είναι αφερέγγυος.

ι) Λειτουργικός κίνδυνος: Ο κίνδυνος να προκληθεί

απροσδόκητη ζημία και γενικότερα διατάραξη της εύρυθμης λειτουργίας ενός συστήματος πληρωμών συνεπεία ελλείψεων σε συστήματα πληροφορικής ή εσωτερικού ελέγχου, διαχειριστικών αδυναμιών, ανθρώπινων ή τεχνικών λαθών.

ια) Μέσο πληρωμής: Κάθε μέσο που χρησιμοποιείται στο πλαίσιο λειτουργίας συστημάτων πληρωμών και επιτρέπει στον κομιστή να μεταφέρει κεφάλαια.

ιβ) Πιστωτικός κίνδυνος: Ο κίνδυνος που οφείλεται σε αδυναμία ενός συμμετέχοντος σε σύστημα πληρωμών να ανταποκριθεί στις οικονομικές του υποχρεώσεις σε συγκεκριμένη χρονική στιγμή ή οποιαδήποτε μεταγενέστερη αυτής στιγμή.

ιγ) Συμψηφιστικό Γραφείο (Σύστημα Συμψηφισμού): Σύνολο διαδικασιών που χρησιμοποιούν πιστωτικά και χρηματοδοτικά ιδρύματα και επιχειρήσεις επενδυτικών υπηρεσιών για την επεξεργασία και ανταλλαγή στοιχείων ή/και παραστατικών σχετικά με μεταφορές κεφαλαίων ή/και μεταβίβαση τίτλων σε άλλους χρηματοπιστωτικούς οργανισμούς ή επιχειρήσεις επενδυτικών υπηρεσιών. Οι διαδικασίες περιλαμβάνουν και μηχανισμό υπολογισμού των διμερών ή πολυμερών καθαρών θέσεων, με βάση κυρίως το κατάλοιπο και το αλγεβρικό άθροισμα των χρηματικών λογαριασμών και των λογαριασμών τίτλων των μελών του συστήματος, που προκύπτουν συμψηφιστικά με σκοπό την επίτευξη της εκκαθάρισης και του διακανονισμού των απαιτήσεων. Το σύστημα εκκαθάρισης δια συμψηφισμού αντιδιαστέλλεται προς το σύστημα διμερούς διακανονισμού των εντολών αυτοτελώς (μία προς μία).

ιδ) Σύστημα πληρωμών: Σύστημα που συνίσταται σε σύνολο μέσων και τραπεζικών διαδικασιών που χρησιμοποιούνται, με βάση συμβάσεις και σύμφωνα με τους σχετικούς κανονισμούς λειτουργίας, από ομάδα προσώπων και οργανισμών για να εξυπηρετηθεί, διευκολυνθεί και διασφαλισθεί η ομαλή μεταφορά κεφαλαίων και κυκλοφορία του χρήματος σε μία περιοχή, συνήθως σε μία χώρα. Υπό την έννοια αυτή το σύστημα πληρωμών περιλαμβάνει: (i) τα πιστωτικά ιδρύματα και τους χρηματοδοτικούς οργανισμούς, (ii) μη πιστωτικά ιδρύματα που παρέχουν υπηρεσίες για τη διενέργεια πληρωμών, (iii) την τεχνική υποδομή, (iv) το δίκτυο διασύνδεσης των φορέων που μεσολαβούν στις πληρωμές, (v) τις διαδικασίες εκκαθάρισης, συμψηφισμού και διακανονισμού των πληρωμών και (vi) τους κανόνες που διέπουν τα μέσα πληρωμής και την εν γένει λειτουργία του συστήματος.

ιε) Συστημικώς σημαντικό σύστημα: Σύστημα, το οποίο πληρεί τουλάχιστον μία από τις πιο κάτω προϋποθέσεις: α) είναι το μοναδικό ή το κυριότερο σύστημα πληρωμών στη χώρα ως προς το συνολικό ύψος πληρωμών που διαχειρίζεται, β) διαχειρίζεται κυρίως πληρωμές μεγάλης αξίας και γ) χρησιμοποιείται για το διακανονισμό συναλλαγών των χρηματοπιστωτικών αγορών ή για το διακανονισμό πληρωμών άλλων συστημάτων.

ιστ) Συστημικός κίνδυνος: Ο κίνδυνος που συνίσταται στο ότι ενδεχόμενη αδυναμία μέλους συστήματος πληρωμών να ανταποκριθεί στις οικονομικές του υποχρεώσεις δύναται να οδηγήσει σε αντίστοιχη αδυναμία και άλλα μέλη του συστήματος.

ιζ) Σύστημα ηλεκτρονικού χρήματος: Η υποδομή που επιτρέπει την έκδοση, χρήση και εξαργύρωση ηλεκτρονικού χρήματος. Το σύστημα επιτρέπει την αποθήκευση χρηματικής αξίας σε ηλεκτρονικό υπόθεμα που μπορεί να χρησιμοποιηθεί ευρέως για τη διενέργεια πληρωμών προς επιχειρήσεις άλλες από αυτές του εκδότη, χωρίς απαραίτητα την κίνηση τραπεζικών λογαριασμών, αλλά υπό τη μορφή ενός προπληρωμένου μέσου πληρωμής, το οποίο έχει εκδοθεί κατόπιν καταβολής χρηματικού ποσού. Στον παρόντα ορισμό εμπίπτουν τα συστήματα ηλεκτρονικού χρήματος που είναι εγκατεστημένα στην Ελλάδα, διέπονται από το ελληνικό δίκαιο και λειτουργούν εγχώρια ή και διασυνοριακά, σύμφωνα με την εκάστοτε ισχύουσα νομοθεσία.

η) Φορέας διακανονισμού: Ο φορέας που παρέχει σε χρηματοδοτικά και πιστωτικά ιδρύματα ή/και σε κεντρικό αντισυμβαλλόμενο, που συμμετέχουν σε συστήματα πληρωμών, λογαριασμούς διακανονισμού, μέσω των οποίων γίνεται ο διακανονισμός εντολών πληρωμής στα πλαίσια των συστημάτων αυτών. Ο φορέας διακανονισμού έχει τη δυνατότητα να παρέχει πίστωση στα εν λόγω ιδρύματα ή/και στον κεντρικό αντισυμβαλλόμενο με σκοπό το διακανονισμό.

ΙΙ. Σκοπός της επίβλεψης

Η επίβλεψη που ασκεί η Τράπεζα της Ελλάδος στα συστήματα και τα μέσα πληρωμών, τους φορείς διαχείρισης και παροχής υπηρεσιών πληρωμών σκοπεί στην προώθηση της ομαλής λειτουργίας των συστημάτων και μέσων πληρωμής προς επίτευξη των ακόλουθων στόχων:

α) Της σταθερότητας, και της αξιοπιστίας των συστημάτων πληρωμών μέσω της καταγραφής, της πρόληψης και της έγκαιρης αντιμετώπισης των ενδεχόμενων κινδύνων και ιδίως του πιστωτικού, συστημικού, δικαιικού και λειτουργικού κινδύνου καθώς και του κινδύνου ρευστότητας.

β) Της αποτελεσματικότητας και της αποδοτικότητας των συστημάτων πληρωμών καθώς και της ταχύτητας διακανονισμού των πληρωμών, ώστε το κόστος των παρεχόμενων υπηρεσιών προς τους χρήστες να καθορίζεται σε επίπεδο ανάλογο των υπηρεσιών αυτών.

γ) Της διαφάνειας σχετικά με τους όρους λειτουργίας κάθε συστήματος πληρωμών, καθώς και με τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των μελών και των χρηστών του.

δ) Της διαμόρφωσης της κατάλληλης διοικητικής, λειτουργικής και τεχνικής δομής των συστημάτων πληρωμών.

ε) Της διατήρησης της εμπιστοσύνης του κοινού στα μέσα πληρωμής και τις προσφερόμενες υπηρεσίες πληρωμών, ιδίως ως προς το διακανονισμό των πληρωμών σύμφωνα με προκαθορισμένους όρους (διαδικασίες, χρόνους κλπ.), τη λειτουργική τους αξιοπιστία, τη νομική τους εγκυρότητα καθώς και την πρόληψη της απάτης.

στ) Της προώθησης της αυτοματοποίησης στη χρήση και επεξεργασία των μέσων πληρωμής, καθώς και της διαλειτουργικότητας των συστημάτων που τα υποστηρίζουν.

ΙΙΙ. Πεδίο εφαρμογής

1. Η επίβλεψη εφαρμόζεται στα συστήματα πληρωμών όπως αυτά ορίζονται στο Κεφάλαιο Ι, συμπεριλαμβανομένων και αυτών που διαχειρίζεται η Τράπεζα της Ελλάδος. Διευκρινίζεται ότι στην έννοια του συστήματος πληρωμών για τους σκοπούς της παρούσας Πράξης εμπίπτουν επίσης:

α) Η σχέση μεταξύ δύο ή περισσότερων φορέων της αγοράς που ρυθμίζεται νομοθετικά, κανονιστικά ή συμβατικά με κοινούς και τυποποιημένους κανόνες, το αντικείμενο της οποίας συνίσταται στην εκτέλεση εντολών

πληρωμής μεταξύ τους και η οποία διέπεται από το ελληνικό δίκαιο ή λειτουργεί στην Ελλάδα.

β) Κάθε σύστημα ηλεκτρονικού χρήματος όπως αυτό ορίζεται στο Κεφάλαιο Ι.

2. Στην επίβλεψη υπάγονται επίσης τα χρησιμοποιούμενα στο πλαίσιο λειτουργίας των συστημάτων πληρωμών μέσα πληρωμής και οι τρόποι πρόσβασης σε αυτά (π.χ. ηλεκτρονική πρόσβαση), καθώς και τα υποστηρικτικά των πληρωμών προϊόντα και υπηρεσίες.

IV. Άσκηση της επίβλεψης

1. Με την επιφύλαξη των διατάξεων της νομοθεσίας για την προληπτική εποπτεία των πιστωτικών ιδρυμάτων, η επίβλεψη των συστημάτων πληρωμών και ηλεκτρονικού χρήματος, καθώς και των μέσων πληρωμής που χρησιμοποιούνται στα συστήματα πληρωμών ασκείται από την Τράπεζα της Ελλάδος στο πλαίσιο της κοινής πολιτικής που διαμορφώνεται στο Ευρωσύστημα, με τη συγκέντρωση στοιχείων και πληροφοριών για τα συστήματα πληρωμών και τα μέσα πληρωμής με ερωτηματολόγια και επιτόπιους ελέγχους , οσάκις αυτό κρίνεται απαραίτητο.

Κατά την άσκηση της επίβλεψης εξετάζονται κυρίως:

α) Η πληρότητα και η καταλληλότητα των κανονισμών λειτουργίας των συστημάτων συμψηφισμού και διακανονισμού πληρωμών και των συστημάτων ηλεκτρονικού χρήματος και η συμβατότητά τους με το εκάστοτε ισχύον νομικό πλαίσιο και, ειδικότερα, τα κριτήρια συμμετοχής και αποπομπής μελών στα συστήματα αυτά.

β) Η επάρκεια της διαχείρισης κινδύνων από τους φορείς διαχείρισης των συστημάτων πληρωμών και ηλεκτρονικού χρήματος και ιδιαίτερα, η ύπαρξη κανόνων για την κατανομή ζημιών σε περιπτώσεις αδυναμίας διακανονισμού μέλους.

γ) Η επάρκεια της τεχνικής υποδομής και των διαδικασιών που διασφαλίζουν την αυθεντικότητα των συναλλαγών, την αποτροπή διάπραξης απάτης και τη δυνατότητα του συστήματος να διακανονίζει τις συναλλαγές το αργότερο στο τέλος της εργάσιμης ημέρας, σε περίπτωση ανυπέρβλητων τεχνικών προβλημάτων.

δ) Οι όροι χρήσης των μέσων πληρωμής από το κοινό, κυρίως ως προς το κόστος και το χρόνο εκτέλεσής τους, η τήρηση των διατάξεων για τη διαφάνεια των συναλλαγών, η υιοθέτηση των διεθνώς αναγνωρισμένων προτύπων και η διαλειτουργικότητα των συστημάτων, προϊόντων και υπηρεσιών που υποστηρίζουν τη χρήση των μέσων πληρωμών.

ε) Ο τρόπος, με τον οποίο διενεργούνται οι ηλεκτρονικές πληρωμές, στο πλαίσιο της ηλεκτρονικής τραπεζικής και του ηλεκτρονικού εμπορίου, καθώς και τα υποστηρικτικά των πληρωμών αυτών προϊόντα και υπηρεσίες. Οι ηλεκτρονικές πληρωμές εξετάζονται κυρίως ως προς τη λειτουργική τους αξιοπιστία και τα εφαρμοζόμενα μέτρα ασφαλείας.

2. Η Τράπεζα της Ελλάδος, όπου κρίνεται αναγκαίο, προτείνει στους φορείς διαχείρισης των συστημάτων πληρωμών ή συστημάτων ηλεκτρονικού χρήματος αλλαγές στον κανονισμό λειτουργίας τους και υποδεικνύει τροποποιήσεις στο σχεδιασμό τους, προκειμένου να επιτευχθεί ο περιορισμός των κινδύνων. Στους εκδότες μέσων πληρωμής και τους άλλους φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών, όπως φορείς που μεσολαβούν στη διενέργεια ηλεκτρονικών πληρωμών, η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να προτείνει μέτρα για τη διασφάλιση της λειτουργικής αξιοπιστίας των μέσων πληρωμής. Οι φορείς αυτοί υποχρεούνται όπως εντός της ευλόγου προθεσμίας που τάσσει η Τράπεζα της Ελλάδος, η οποία δεν μπορεί να είναι μικρότερη του ενός μηνός, να την ενημερώσουν για τα μέτρα που έλαβαν ή που προτίθενται να λάβουν, για να συμμορφωθούν προς τις υποδείξεις της, καθώς και για το χρονοδιάγραμμα υλοποίησής τους. Σε περίπτωση μη συμμόρφωσης των φορέων, η Τράπεζα της Ελλάδος επιβάλλει στους παραβάτες τις προβλεπόμενες κυρώσεις.

3. Κατά την άσκηση της επίβλεψης η Τράπεζα της Ελλάδος συνεργάζεται με άλλες αρμόδιες εποπτικές αρχές στην Ελλάδα και το εξωτερικό, καθώς και με τους φορείς της αγοράς. Επίσης, οσάκις αυτό απαιτείται, η Τράπεζα της Ελλάδος χρησιμοποιεί τις υπηρεσίες εξειδικευμένων φορέων, ιδιαίτερα για την αξιολόγηση σε τεχνικό κυρίως επίπεδο των συστημάτων πληρωμών, των συστημάτων ηλεκτρονικού χρήματος και των ηλεκτρονικών πληρωμών.

V. Γενικές αρχές λειτουργίας συστημάτων πληρωμών, μέσων πληρωμών και ηλεκτρονικού χρήματος

Α. Συστήματα και μέσα πληρωμών

1. Κάθε σύστημα πληρωμών που χαρακτηρίζεται από την Τράπεζα της Ελλάδος ως συστημικώς σημαντικό σύμφωνα με τα προβλεπόμενα στο κεφάλαιο Ι, πρέπει να διαθέτει κανονισμό λειτουργίας, ο οποίος να έχει στέρεα νομική βάση και να ρυθμίζει υποχρεωτικά τα εξής θέματα:

α) Καθορίζει πλήρως και σαφώς τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του διαχειριστή και των μελών του συστήματος.

β) Προσδιορίζει με σαφήνεια τη χρονική στιγμή, κατά την οποία ο διακανονισμός των πληρωμών καθίσταται αμετάκλητος, όπως προβλέπεται από το Ν. 2789/2000.

γ) Παρέχει στα μέλη του επαρκή πληροφόρηση για την εκτίμηση του πιστωτικού κινδύνου και του κινδύνου ρευστότητας που αναλαμβάνουν από τη συμμετοχή τους στο σύστημα.

δ) Καθορίζει και περιγράφει με σαφήνεια διαδικασίες για τη διαχείριση του πιστωτικού κινδύνου και του κινδύνου ρευστότητας, οι οποίες προσδιορίζουν επακριβώς τις σχετικές υποχρεώσεις του διαχειριστή και των μελών του.

ε) Προβλέπει τον αμετάκλητο διακανονισμό των πληρωμών στη διάρκεια της ημέρας αξίας και, το αργότερο, στο τέλος της ημέρας αυτής.

στ) Καθορίζει ότι ο διακανονισμός των πληρωμών διενεργείται μέσω λογαριασμών στην Τράπεζα της Ελλάδος.

ζ) Προκειμένου περί συστημάτων πολυμερούς συμψηφισμού, διασφαλίζει τουλάχιστον την έγκαιρη ολοκλήρωση του διακανονισμού στη διάρκεια της ημέρας που διενεργούνται οι πληρωμές, σε περίπτωση αδυναμίας μέλους με τη μεγαλύτερη χρεωστική θέση.

η) Καθορίζει κριτήρια συμμετοχής αντικειμενικά και διαφανή, που επιτρέπουν τη δίκαιη και ανοικτή πρόσβαση στο σύστημα.

2. Επιπλέον, οι φορείς διαχείρισης συστημάτων πληρωμών λαμβάνουν τα απαραίτητα μέτρα ώστε:

α) Να επιτυγχάνεται υψηλός βαθμός ασφάλειας και λειτουργικής αξιοπιστίας, καθώς και αποτελεσματική αντιμετώπιση έκτακτων περιστατικών για την έγκαιρη ολοκλήρωση της ημερήσιας επεξεργασίας και του διακανονισμού των πληρωμών.

β) Να διασφαλίζεται η ισχύς των διατάξεων που διέπουν το νομικό πλαίσιο του συστήματος σε όλες τις κρίσιμες,

σε σχέση με τον φορέα και τα μέλη του συστήματος, δικαιοδοσίες.

γ) Να διασφαλίζεται ότι το σύστημα χρησιμοποιεί μέσα για την πραγματοποίηση πληρωμών που είναι πρακτικά στη χρήση τους και αποδοτικά για την οικονομία.

δ) Να διασφαλίζεται η υπεύθυνη, διαφανής και αποτελεσματική διαχείριση του συστήματος.

3. Τις πιο πάνω αρχές οφείλουν να ικανοποιούν και τα συστήματα πληρωμών που χαρακτηρίζονται ως μη συστημικώς σημαντικά, η έκταση όμως εφαρμογής τους μπορεί να προσαρμόζεται κατά περίπτωση από την Τράπεζα της Ελλάδος, με βάση αντικειμενικά κριτήρια όπως η αξία των πληρωμών, ο βαθμός συγκέντρωσης, η ύπαρξη εναλλακτικών συστημάτων για κάθε μέσο πληρωμής, η δυνατότητα πρόσβασης των συμμετεχόντων σε πάγιες διευκολύνσεις για κάλυψη των αναγκών τους σε ρευστότητα και η συμμετοχή ξένων πιστωτικών ιδρυμάτων, ιδιαίτερα όταν δεν διασφαλίζεται νομική ισοδυναμία των προβλεπομένων στις χώρες στις οποίες αυτά εδρεύουν, με τα ισχύοντα στην Ελλάδα.

4. Οι εκδότες των μέσων πληρωμής που χρησιμοποιούνται στο πλαίσιο λειτουργίας συστημάτων πληρωμών οφείλουν να διασφαλίζουν τη λειτουργική αξιοπιστία των μέσων πληρωμής. Ως προς ηλεκτρονικές πληρωμές που διενεργούνται στο πλαίσιο της ηλεκτρονικής τραπεζικής και του ηλεκτρονικού εμπορίου, οι φορείς των συστημάτων πληρωμών και οι εκδότες των μέσων πληρωμής οφείλουν να υιοθετούν πρότυπα και διαδικασίες που διασφαλίζουν: α) την πιστοποίηση της ταυτότητας των συναλλασσομένων, β) την ακεραιότητα των δεδομένων των συναλλαγών γ) την εμπιστευτικότητα των δεδομένων των συναλλαγών, δ) την μη αποποίηση των συναλλαγών και ε) τη διαθεσιμότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών πληρωμών.

5. Ο εκδότης των μέσων πληρωμής ανακοινώνει αν εφαρμόζει διεθνώς αναγνωρισμένα πρότυπα, τα οποία συμβάλλουν στην αυτοματοποίηση της επεξεργασίας τους, εξειδικεύοντάς τα.

6. Οι όροι που διέπουν κάθε μέσο πληρωμής που χρησιμοποιείται στο πλαίσιο λειτουργίας συστημάτων πληρωμών σχετικά με το κόστος και το χρόνο ολοκλήρωσης κάθε συναλλαγής πρέπει να είναι διαφανείς, διαθέσιμοι στο κοινό και σύμφωνοι με τις ισχύουσες διατάξεις.

Β. Συστήματα ηλεκτρονικού χρήματος

1. Κάθε σύστημα ηλεκτρονικού χρήματος πρέπει να διαθέτει νομοθετικές ρυθμίσεις και κανονισμό λειτουργίας στα οποία να περιέχονται σαφείς ρυθμίσεις για τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις των εκδοτών, διαχειριστών, επιχειρήσεων, κατόχων ηλεκτρονικού χρήματος και κάθε άλλου εμπλεκόμενου φορέα.

2. Στον κανονισμό αυτό πρέπει να γίνεται αναφορά στην υποχρέωση του εκδότη, κατόπιν απαίτησης του κομιστή, να εξαργυρώνει στην ονομαστική αξία το ηλεκτρονικό χρήμα, κατά την περίοδο ισχύος του.

3. Στον κανονισμό πρέπει να γίνεται αναφορά στο σύστημα κάλυψης ζημιών και να καθορίζονται σαφώς οι αρμόδιες Αρχές για την επίλυση τυχόν διαφορών.

4. Στις περιπτώσεις συστημάτων που λειτουργούν και διασυνοριακά, ο εκδότης ή/και ο διαχειριστής πρέπει να αξιολογεί τις επιπτώσεις του νομικού πλαισίου που ισχύει στις χώρες που λειτουργούν τα συστήματα.

5. Οι φορείς διαχείρισης των συστημάτων ηλεκτρονικού χρήματος πρέπει να εφαρμόζουν κατάλληλα τεχνικά, οργανωτικά και διαδικαστικά μέτρα ασφάλειας για την πρόληψη, τον περιορισμό ή τον έγκαιρο εντοπισμό περιστατικών πλαστογραφίας και απάτης.

6. Τα συστήματα ηλεκτρονικού χρήματος πρέπει να εφαρμόζουν διαδικασίες εσωτερικής οργάνωσης, ώστε να διασφαλίζεται η παροχή των προς την Τράπεζα της Ελλάδος προβλεπόμενων στοιχείων και να μην παρακωλύεται η εφαρμογή των διατάξεων για την αποφυγή νομιμοποίησης προϊόντων εγκλήματος.

7. Η τεχνική αρχιτεκτονική των συστημάτων ηλεκτρονικού χρήματος είναι σκόπιμο να εξασφαλίζει υψηλό βαθμό προσαρμοστικότητας του συστήματος στα εκάστοτε ισχύοντα διεθνή πρότυπα, με στόχο τη διαλειτουργικότητα με άλλα συστήματα που λειτουργούν κυρίως στην Ευρωζώνη.

8. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται να αποφασίσει την εξαίρεση ενός συστήματος ηλεκτρονικού χρήματος από την εφαρμογή κάποιων από τις παραπάνω υπό στοιχεία 1 έως 6 αρχές, εφόσον κρίνει ότι το μέγεθος του συστήματος είναι τέτοιο που σε περίπτωση προβλήματος δε δημιουργεί σημαντικούς κινδύνους για τους συμμετέχοντες σε αυτό και δεν επηρεάζει την εμπιστοσύνη του κοινού στο συγκεκριμένο μέσο πληρωμής. Το μέγεθος του συστήματος αξιολογείται κυρίως με βάση την υπολειπόμενη χρηματική αξία σε κυκλοφορία, τον αριθμό και τη γεωγραφική διασπορά των συμβεβλημένων με το σχήμα επιχειρήσεων και την εταιρική τους σχέση με τον εκδότη του ηλεκτρονικού χρήματος.

9. Η Τράπεζα της Ελλάδος δύναται κατά περίπτωση και σύμφωνα με επικρατούντα δόκιμα κριτήρια, που ενδεικτικά εκτίθενται κατωτέρω, να χαρακτηρίζει ως συστήματα ηλεκτρονικού χρήματος και οιονεί συστήματα πληρωμών μεταξύ δικτύων επιχειρήσεων και των πελατών τους (multi-branch loyalty schemes) που αναπτύσσονται στο πλαίσιο συνεργασιών επιχειρήσεων για την προώθηση των πωλήσεων τους μέσω της παροχής μονάδων αγοραστικής αξίας σε ηλεκτρονική μορφή προς τους πελάτες τους. Ως κριτήρια για το χαρακτηρισμό των συστημάτων αυτών χρησιμοποιούνται ιδίως ο αριθμός, το είδος και η γεωγραφική διασπορά των επιχειρήσεων που συμμετέχουν στο σύστημα και η μέγιστη αξία που μπορεί να αποθηκευτεί στο ηλεκτρονικό μέσο. Οι φορείς των συστημάτων αυτών, εφόσον χαρακτηρισθούν ως φορείς διαχείρισης συστημάτων ηλεκτρονικού χρήματος οφείλουν να συμμορφωθούν στις διατάξεις της παρούσας Πράξης εντός τριών μηνών από τον χαρακτηρισμό τους.

10. Η παρούσα δεν θίγει τις διατάξεις της ισχύουσας νομοθεσίας (ΠΔ / ΤΕ 2366/3.8.1995) για την έκδοση ηλεκτρονικού χρήματος με τη μορφή προπληρωμένων καρτών πολλαπλών χρήσεων.

VI. Παροχή πληροφόρησης και στοιχείων προς την Τράπεζα της Ελλάδος

Οι φορείς διαχείρισης των συστημάτων πληρωμών και των συστημάτων ηλεκτρονικού χρήματος, καθώς και τα πιστωτικά ιδρύματα και άλλοι φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών οφείλουν να παρέχουν στην Τράπεζα της Ελλάδος την εκάστοτε αιτούμενη πληροφόρηση και τα απαραίτητα στοιχεία σχετικά με τα συστήματα πληρωμών, τα συστήματα ηλεκτρονικού χρήματος και τα μέσα πληρωμής, όπως ειδικότερα ορίζεται στα Παραρτήματα Ι, ΙΙ και ΙΙΙ.

VII. Εξουσιοδοτήσεις

Εξουσιοδοτείται η Διεύθυνση Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών της Τράπεζας της Ελλάδος για την περαιτέρω εξειδίκευση της εφαρμογής των αρχών και κριτηρίων που προβλέπονται στην παρούσα Πράξη, την προσαρμογή της αιτούμενης πληροφόρησης και της συχνότητας συλλογής των υποβαλλόμενων στοιχείων καθώς και την παροχή διευκρινίσεων κατά την εφαρμογή της.

Από τις διατάξεις της παρούσας Πράξης δεν προκαλείται δαπάνη σε βάρος του Κρατικού Προϋπολογισμού.

Η Πράξη αυτή να δημοσιευθεί στην Εφημερίδα της Κυβερνήσεως.

Ο Πρόεδρος
ΝΙΚΟΛΑΟΣ ΓΚΑΡΓΚΑΝΑΣ
Τα Μέλη
Π. ΘΩΜΟΠΟΥΛΟΣ Β. ΔΡΟΥΚΟΠΟΥΛΟΣ
Α. ΜΑΝΤΖΑΒΙΝΟΣ

Ακριβές αντίγραφο

Αθήνα, 31.7.2002

Δ/νση Νομισματικής Πολιτικής
και Τραπεζικών Εργασιών
Ο Υποδιευθυντής
Ι. ΚΟΥΡΗΣ

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ Ι

Στοιχεία που υποβάλλονται από τους διαχειριστές των συστημάτων πληρωμών στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Τα πιο κάτω στοιχεία υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος, Διεύθυνση Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών, Γραφείο Επίβλεψης Συστημάτων Πληρωμών.

Α. Πριν από την έναρξη λειτουργίας του συστήματος για τα υπό ανάπτυξη συστήματα, ή εντός σαράντα πέντε ημερών από την κοινοποίηση της παρούσας για όσα λειτουργούν ήδη, υποβάλλονται τα παρακάτω στοιχεία:

- Νομικό πλαίσιο λειτουργίας του συστήματος όπως αυτό εκφράζεται από το καταστατικό του ή/και οποιοδήποτε άλλο σχετικό νομοθέτημα ή συμφωνητικό που περιγράφει τα δικαιώματα και τις υποχρεώσεις του διαχειριστή και των μελών του συστήματος.
- Οργανωτικό σχήμα και τρόπος διοίκησης του συστήματος.
- Κανονισμός λειτουργίας του συστήματος, καθώς και οποιοδήποτε άλλο έγγραφο περιγράφει τις προϋποθέσεις συμμετοχής στο σύστημα, την τιμολογιακή πολιτική, τον τρόπο διακανονισμού των πληρωμών, τη χρονική στιγμή, κατά την οποία ο διακανονισμός καθίσταται αμετάκλητος, τις διαδικασίες διαχείρισης των πιστωτικών κινδύνων και των κινδύνων ρευστότητας.
- Κατάλογος μελών στο σύστημα (για όσα λειτουργούν).
- Τεχνική υποδομή του συστήματος με αναφορά στις ακολουθούμενες διαδικασίες διασφάλισης της λειτουργικής αξιοπιστίας και ασφάλειάς του.
- Κόστος ανάπτυξης του συστήματος (για νέα συστήματα πληρωμών).
- Ενδεχόμενη αξιολόγηση από εσωτερικούς ή εξωτερικούς φορείς.

Κάθε τροποποίηση οποιουδήποτε από τα παραπάνω στοιχεία κοινοποιείται αμέσως στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Β. Σε μηνιαία βάση, υποβάλλονται στοιχεία για κάθε μέσο πληρωμής (π.χ. εντολή μεταφοράς, επιταγή), συγκεντρωτικά και ανά μέλος του συστήματος, όπως:

- Όγκος και αξία πληρωμών που εισάγονται στο σύστημα, σύμφωνα με την πιο κάτω ταξινόμηση:

1. Εγχώριες Πληρωμές
   α) πληρωμές από 1 έως 12.500 ευρώ
   β) πληρωμές από 12.501 έως 50.000 ευρώ
   γ) πληρωμές άνω των 50.001 ευρώ
2. Διασυνοριακές Πληρωμές (για συστήματα με διασυνοριακή λειτουργία)

i) Εξερχομένες πληρωμές
   α) πληρωμές από 1 έως 12.500 ευρώ
   β) πληρωμές από 12.501 έως 50.000 ευρώ
   γ) πληρωμές άνω των 50.001 ευρώ

ii) Εισερχόμενες πληρωμές

Τα συμψηφιστικά συστήματα που απαρτίζονται από περισσότερα του ενός υποσυστήματα υποβάλλουν τα πιο πάνω στοιχεία α) για κάθε υποσύστημα και β) για το σύνολο των υποσυστημάτων αυτών.

- Ποσό προς διακανονισμό ανά μέλος του συστήματος (καθαρή χρεωστική ή πιστωτική θέση) για κάθε εργάσιμη ημέρα. Τα στοιχεία αυτά υποβάλλονται μόνο από τα συστήματα συμψηφισμού.

Γ. Σε ετήσια βάση, υποβάλλονται στοιχεία που αφορούν στο κόστος βελτιώσεων και συντήρησης του συστήματος καθώς και στο λειτουργικό κόστος.

Δ.Σε περιπτώσεις έκτακτων περιστατικών, υποβάλλονται, εντός 24 ωρών από τη διαπίστωση του προβλήματος, στοιχεία όπως:

- Χρόνος, περιγραφή και αίτια του προβλήματος.
- Ενδεχόμενες ζημίες των μελών του συστήματος.
- Μέτρα που λήφθηκαν ή πρόκειται να ληφθούν για την αποκατάσταση του προβλήματος.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙ

Στοιχεία που υποβάλλονται από διαχειριστές των συστημάτων ηλεκτρονικού χρήματος

Τα πιο κάτω στοιχεία υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος, Διεύθυνση Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών, Γραφείο Επίβλεψης Συστημάτων Πληρωμών.

Α. Πριν από την έναρξη λειτουργίας τους, για τα υπό ανάπτυξη συστήματα ή εντός σαράντα πέντε ημερών από την κοινοποίηση της παρούσας, για όσα λειτουργούν ήδη, υποβάλλονται στοιχεία όπως:

- Στοιχεία ταυτότητας του διαχειριστή (επιχειρηματικό σχέδιο, ίδια κεφάλαια, οργανωτικό σχήμα, προσωπικό, τεχνική υποδομή).
- Κανονισμός λειτουργίας του συστήματος.
- Τρόποι και προϋποθέσεις συμμετοχής στο σύστημα (για τον εκδότη, έμπορο, κάτοχο ηλεκτρονικού χρήματος).
- Δικαιώματα και υποχρεώσεις συμμετεχόντων (του εκδότη, εμπόρου, κάτοχου ηλεκτρονικού χρήματος).
- Χαρακτηριστικά συστήματος (χρήσεις ηλεκτρονι-

κού χρήματος, γεωγραφική κάλυψη, τρόποι έκδοσής του, όριο χρηματικής αξίας, δυνατότητα εξαργύρωσης, δυνατότητα μεταφοράς χρηματικής αξίας μεταξύ πελατών, διαδικασία πληρωμής εμπόρων).

- Κόστος ανάπτυξης του συστήματος.
- Προβλεπόμενα μέτρα ασφάλειας για την πρόληψη περιστατικών πλαστογραφίας, απάτης και νομιμοποίησης χρημάτων από εγκληματικές δραστηριότητες.
- Προβλεπόμενη διαδικασία αποζημίωσης συμμετεχόντων σε περίπτωση πτώχευσης του εκδότη.
- Ενδεχόμενη αξιολόγηση από εσωτερικούς ή εξωτερικούς φορείς.

Κάθε τροποποίηση οποιουδήποτε από τα παραπάνω στοιχεία κοινοποιείται αμέσως στην Τράπεζα της Ελλάδος.

Β. Σε εξαμηνιαία βάση, υποβάλλονται στοιχεία που αφορούν:

- Στον αριθμό συμβεβλημένων εμπορικών επιχειρήσεων.
- Στον αριθμό τερματικών που αποδέχονται τις κάρτες (για τα συστήματα ηλεκτρονικού χρήματος που βασίζονται σε κάρτα).

Γ. Σε ετήσια βάση, υποβάλλονται στοιχεία που αφορούν:

- Στο κόστος ανάπτυξης και λειτουργίας του συστήματος.
- Στα έσοδα του συστήματος.

Δ. Σε περιπτώσεις έκτακτων περιστατικών, υποβάλλονται, εντός 24 ωρών από τη διαπίστωση του προβλήματος, στοιχεία όπως:

- Τόπος, χρόνος, περιγραφή και αίτια του προβλήματος.
- Ενδεχόμενες ζημίες των χρηστών του συστήματος.
- Μέτρα που λήφθηκαν ή πρόκειται να ληφθούν για την αποκατάσταση του προβλήματος.

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ

Στατιστικά στοιχεία για τα μέσα πληρωμής και τους τρόπους πρόσβασης σε αυτά που υποβάλλονται από τα πιστωτικά ιδρύματα και άλλους φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών

Τα πιο κάτω στοιχεία υποβάλλονται στην Τράπεζα της Ελλάδος, Διεύθυνση Νομισματικής Πολιτικής και Τραπεζικών Εργασιών, Γραφείο Επίβλεψης Συστημάτων Πληρωμών.

Α. Τα πιστωτικά ιδρύματα και οι άλλοι φορείς παροχής υπηρεσιών πληρωμών (π.χ. φορείς που παρέχουν υπηρεσίες υποστήριξης της χρήσης πιστωτικών καρτών μέσω Διαδικτύου), πριν την έναρξη παροχής υπηρεσιών πληρωμών ηλεκτρονικά ή, εφόσον ήδη παρέχουν τέτοιες υπηρεσίες, εντός σαράντα πέντε ημερών από τη κοινοποίηση της παρούσας, οφείλουν να υποβάλλουν τα παρακάτω στοιχεία:

- Το είδος των παρεχόμενων υπηρεσιών πληρωμών και τους όρους που διέπουν τη χρήση τους (π.χ. μέσο πληρωμής, χρόνοι εκτέλεσης πληρωμών).
- Το νομικό πλαίσιο που διέπει τις παρεχόμενες υπηρεσίες πληρωμών και τη σχέση των εμπλεκόμενων φορέων (π.χ. συμβάσεις).
- Το είδος της πληροφόρησης που παρέχεται στους συναλλασσομένους (π.χ. παρεχόμενες υπηρεσίες, όροι χρήσης, μέτρα ασφάλειας).
- Την τεχνική υποδομή με αναφορά στην ακολουθούμενη πολιτική, τα πρότυπα και τις διαδικασίες διασφάλισης της λειτουργικής αξιοπιστίας και ασφάλειας των παρεχόμενων υπηρεσιών πληρωμών. Ειδικότερα περιγράφεται ο τρόπος με τον οποίο διασφαλίζονται: α) η πιστοποίηση της ταυτότητας των συναλλασσομένων, β) η ακεραιότητα των δεδομένων των συναλλαγών, γ) η εμπιστευτικότητα των δεδομένων των συναλλαγών, δ) η μη αποποίηση των συναλλαγών και ε) η διαθεσιμότητα των παρεχόμενων υπηρεσιών πληρωμών.
- Ενδεχόμενη αξιολόγηση από εσωτερικούς ή εξωτερικούς φορείς.

Οι πιο πάνω φορείς υποχρεούνται να γνωστοποιούν αμέσως στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε τροποποίηση οποιουδήποτε από τα παραπάνω στοιχεία.

Ακόμα κοινοποιείται στην Τράπεζα της Ελλάδος κάθε περιστατικό απάτης, μόλις αυτό διαπιστωθεί.

Β. Επιπλέον, οι ως άνω φορείς υποβάλλουν ετησίως τα στοιχεία που περιλαμβάνονται στο συνημμένο στο Παράρτημα αυτό «Ερωτηματολόγιο», το οποίο συνοδεύεται από τις σχετικές «Οδηγίες Συμπλήρωσης» και τη χρησιμοποιούμενη «Ορολογία».

ΠΑΡΑΡΤΗΜΑ ΙΙΙ Α

Ερωτηματολόγιο για τα μέσα και τα συστήματα πληρωμών

Στοιχεία έτους 20xx

Πιστωτικό ίδρυμα:	
Αρμόδιος υπάλληλος:	
Αριθ. τηλεφώνου:	
Αριθ. fax:	
Δ/νση ηλ. ταχυδρομείου:	
Ημ/νία συμπλήρωσης:	

1. Δίκτυα αυτόματων ταμειολογιστικών μηχανών (ATMs) **Στοιχεία έτους 20xx**

1.1 Ίδιο δίκτυο ☐

1.1.1 Όνομα δικτύου

1.2 Δίκτυο σε συνεργασία με άλλες τράπεζες ☐

1.2.1 Όνομα δικτύου

1.2.2 Συνεργαζόμενες τράπεζες

1.3 Εξυπηρέτηση μέσω δικτύου άλλου πιστωτικού ιδρύματος ☐

1.3.1 Όνομα δικτύου

1.3.2 Όνομα πιστωτικού ιδρύματος

1.4 Συμμετοχή στο σύστημα DIASNET SHARING ☐

Παρατηρήσεις:

2. Δίκτυα τερματικών EFT-POS	**Στοιχεία έτους 20xx**
2.1 Ίδιο δίκτυο ☐	
2.1.1 Όνομα δικτύου	
2.2 Δίκτυο σε συνεργασία με άλλες τράπεζες ☐	
2.2.1 Όνομα δικτύου	
2.2.2 Συνεργαζόμενες τράπεζες	
2.3 Εξυπηρέτηση μέσω δικτύου άλλου πιστωτικού ιδρύματος ☐	
2.3.1 Όνομα δικτύου	
2.3.2 Όνομα πιστωτικού ιδρύματος	

Παρατηρήσεις:

3. Ηλεκτρονική τραπεζική	Στοιχεία έτους 20xx
3.1 Παροχή υπηρεσιών ηλεκτρονικής τραπεζικής ☐	
3.1.1 Αριθμός πελατών τραπεζικών υπηρεσιών μέσω Διαδικτύου (Web-banking / Mobile-banking)	
Από τους οποίους:	
3.1.1.1 Αριθμός πελατών με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από ηλεκτρονικό υπολογιστή (Web-banking)	
3.1.1.2 Αριθμός πελατών με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από κινητό τηλέφωνο (Mobile-banking)	

Παρατηρήσεις:

4. Πληρωμές με κάρτες και συσκευές αποδοχής καρτών	**Στοιχεία έτους 20xx**
4.1 Κάρτες παροχής μετρητών (cash cards)	
4.1.1 Αριθμός καρτών παροχής μετρητών	
4.1.2 Αριθμός ATMs	
4.1.2.1 Ανοικτής πρόσβασης	
4.1.2.2 Περιορισμένης πρόσβασης	
4.1.3 Συνολικός όγκος συναλλαγών	
Από τις οποίες:	
4.1.3.1 Αναλήψεις μετρητών με cash cards	
4.1.4 Συνολική αξία συναλλαγών (σε ευρώ)	
Από τις οποίες:	
4.1.4.1 Αναλήψεις μετρητών με cash cards (σε ευρώ)	
4.1.5 Αριθμός ATMs με λειτουργία μεταφοράς κεφαλαίων μεταξύ λογαριασμών (giro transfer function)	

Παρατηρήσεις:

4. Πληρωμές με κάρτες και συσκευές αποδοχής καρτών (συνέχεια)	**Στοιχεία έτους 20xx**
4.1 Κάρτες παροχής μετρητών (cash cards)	
4.1.5.1 Συνολικός όγκος συναλλαγών	
4.1.5.2 Συνολική αξία συναλλαγών (σε ευρώ)	
4.2 Χρεωστικές κάρτες	
4.2.1 Αριθμός χρεωστικών καρτών	
4.2.1.1 Από τις οποίες, retailer (co-branded) κάρτες	
4.2.2 Συνολικός όγκος συναλλαγών	
4.2.2.1 Από τις οποίες, με retailer (co-branded) κάρτες	
4.2.3 Όγκος συναλλαγών στο εξωτερικό	
4.2.4 Συνολική αξία συναλλαγών (σε ευρώ)	
4.2.4.1 Από τις οποίες, με retailer (co-branded) κάρτες (σε ευρώ)	
4.2.5 Αξία συναλλαγών στο εξωτερικό (σε ευρώ)	
4.2.6 Αριθμός ιδίων τερματικών EFT - POS	

Παρατηρήσεις:

4. Πληρωμές με κάρτες και συσκευές αποδοχής καρτών (συνέχεια)	**Στοιχεία έτους 20xx**
4.3 Πιστωτικές κάρτες	
4.3.1 Υποστηριζόμενες πιστωτικές κάρτες (π.χ. VISA, MASTERCARD, άλλες)	
4.3.2 Συνολικός αριθμός πιστωτικών καρτών	
4.3.3 Αριθμός καρτών VISA	
Από τις οποίες:	
4.3.3.1 Κύριες κάρτες	
4.3.3.2 Πρόσθετες κάρτες	
4.3.3.3 Retailer (co-branded) κάρτες	
4.3.4 Αριθμός καρτών MASTERCARD	
Από τις οποίες:	
4.3.4.1 Κύριες κάρτες	
4.3.4.2 Πρόσθετες κάρτες	
4.3.4.3 Retailer (co-branded) κάρτες	

Παρατηρήσεις:

4. Πληρωμές με κάρτες και συσκευές αποδοχής καρτών (συνέχεια)	Στοιχεία έτους 20xx
4.3 Πιστωτικές κάρτες	
4.3.5 Αριθμός άλλων πιστωτικών καρτών	
Από τις οποίες:	
4.3.5.1 Κύριες κάρτες	
4.3.5.2 Πρόσθετες κάρτες	
4.3.5.3 Retailer (co-branded) κάρτες	
4.3.6 Συνολικός όγκος συναλλαγών	
4.3.6.1 Από τις οποίες, με retailer (co-branded) κάρτες	
4.3.7 Όγκος συναλλαγών στο εξωτερικό	
4.3.8 Συνολική αξία συναλλαγών (σε ευρώ)	
4.3.8.1 Από τις οποίες, με retailer (co-branded) κάρτες	
4.3.9 Αξία συναλλαγών στο εξωτερικό (σε ευρώ)	
4.3.10 Αριθμός ιδίων τερματικών (EFT - POS ή χειροκίνητων)	

Παρατηρήσεις:

4. Πληρωμές με κάρτες και συσκευές αποδοχής καρτών (συνέχεια)	Στοιχεία έτους 20xx
4.3 Πιστωτικές κάρτες	
4.3.10 Υποστηριζόμενες κάρτες μεταγενέστερης χρέωσης (delayed debit cards)	
4.3.11 Αριθμός καρτών μεταγενέστερης χρέωσης	
Από τις οποίες:	
4.3.11.1 Κύριες κάρτες	
4.3.11.2 Πρόσθετες κάρτες	
4.3.11.3 Retailer (co-branded) κάρτες	
4.3.12 Συνολικός όγκος συναλλαγών	
4.3.12.1 Από τις οποίες, με retailer (co-branded) κάρτες	
4.3.13 Όγκος συναλλαγών στο εξωτερικό	
4.3.14 Συνολική αξία συναλλαγών (σε ευρώ)	
4.3.14.1 Από τις οποίες, με retailer (co-branded) κάρτες	
4.3.15 Αξία συναλλαγών στο εξωτερικό (σε ευρώ)	
4.3.16 Αριθμός ιδίων τερματικών (EFT - POS ή χειροκίνητων)	

Παρατηρήσεις:

4. Πληρωμές με κάρτες και συσκευές αποδοχής καρτών (συνέχεια)		Στοιχεία έτους 20xx
4.4 Κάρτες ηλεκτρονικού χρήματος (ηλεκτρονικό πορτοφόλι)		
4.4.1	Όνομα συστήματος ηλεκτρονικού χρήματος	
4.4.2	Αριθ. καρτών ηλεκτρονικού χρήματος	
4.4.3	Συνολικός όγκος συναλλαγών	
4.4.4	Όγκος συναλλαγών στο εξωτερικό	
4.4.5	Συνολική αξία συναλλαγών (σε ευρώ)	
4.4.6	Αξία συναλλαγών στο εξωτερικό (σε ευρώ)	
4.4.7	Αριθμός περιπτώσεων εξαργύρωσης ηλεκτρονικού χρήματος	
4.4.8	Αξία ηλεκτρονικού χρήματος που εξαργυρώθηκε (σε ευρώ)	
4.4.9	Αριθμός "φορτίσεων" (loading)	
4.4.10	Χρηματική αξία που "φορτίστηκε" (σε ευρώ)	
4.4.11	Υπολειπόμενη αξία ηλ. χρήματος (float, σε ευρώ)	

Παρατηρήσεις:

5. Αριθμός καρτών σε κυκλοφορία	**Στοιχεία έτους 20xx**
5.1 Συνολικός αριθμός καρτών σε κυκλοφορία	
Από τις οποίες:	
5.1.1 Κάρτες με συνδυασμένη λειτουργία παροχής μετρητών και χρεωστικής κάρτας	
5.1.2 Κάρτες με συνδυασμένη λειτουργία παροχής μετρητών και πιστωτικής κάρτας	
5.1.3 Κάρτες με συνδυασμένη λειτουργία παροχής μετρητών, χρεωστικής κάρτας και κάρτας ηλεκτρονικού χρήματος	
5.1.4 Κάρτες με συνδυασμένη λειτουργία παροχής μετρητών, πιστωτικής κάρτας και κάρτας ηλεκτρονικού χρήματος	

Παρατηρήσεις:

6. Πληρωμές με ηλ. χρήμα βασισμένο σε λογισμικό (software-based e-money)		Στοιχεία έτους 20xx
6.1	Όνομα συστήματος ηλεκτρονικού χρήματος	
6.2	Αριθμός κατόχων / χρηστών ηλεκτρονικού χρήματος	
6.3	Αριθμός "φορτίσεων" (loading)	
6.4	Χρηματική αξία που "φορτίστηκε" (σε ευρώ)	
6.5	Συνολικός όγκος συναλλαγών	
6.6	Όγκος συναλλαγών στο εξωτερικό	
6.7	Συνολική αξία συναλλαγών (σε ευρώ)	
6.8	Αξία συναλλαγών στο εξωτερικό (σε ευρώ)	
6.9	Αριθμός περιπτώσεων εξαργύρωσης ηλεκτρονικού χρήματος	
6.10	Αξία ηλεκτρονικού χρήματος που εξαργυρώθηκε (σε ευρώ)	
6.11	Υπολειπόμενη αξία ηλεκτρονικού χρήματος (float, σε ευρώ)	

Παρατηρήσεις:

7. Μέσα πληρωμής με λογιστικό χρήμα	Στοιχεία έτους 20xx
Όγκοι συναλλαγών	
7.1 Συνολικός όγκος συναλλαγών με επιταγές	
Από τις οποίες:	
7.1.1 Συναλλαγές με επιταγές που εκδόθηκαν με τον παραδοσιακό τρόπο	
7.1.2 Συναλλαγές με επιταγές που εκδόθηκαν μέσω τηλεφωνικής τραπεζικής υπηρεσίας (Phone-banking)	
7.1.3 Συναλλαγές με επιταγές που εκδόθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από ηλεκτρονικό υπολογιστή (Web-banking)	
7.1.4 Συναλλαγές με επιταγές που εκδόθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από κινητό τηλέφωνο (Mobile-banking)	
Παρατηρήσεις:	

7. Μέσα πληρωμής με λογιστικό χρήμα (συνέχεια)	**Στοιχεία έτους 20xx**
Όγκοι συναλλαγών	
7.2 Συνολικός όγκος συναλλαγών με χρεωστικές κάρτες	
Από τις οποίες:	
7.2.1 Συναλλαγές με χρεωστικές κάρτες που χρησιμοποιήθηκαν από συσκευή EFT-POS	
7.2.2 Συναλλαγές με χρεωστικές κάρτες που χρησιμοποιήθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από ηλεκτρονικό υπολογιστή (Web-payments)	
7.2.3 Συναλλαγές με χρεωστικές κάρτες που χρησιμοποιήθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από κινητό τηλέφωνο (Mobile-payments)	
7.3 Όγκος συναλλαγών με χρεωστικές κάρτες στο εξωτερικό	

Παρατηρήσεις:

7. Μέσα πληρωμής με λογιστικό χρήμα (συνέχεια)	Στοιχεία έτους 20xx
Όγκοι συναλλαγών	
7.4 Συνολικός όγκος συναλλαγών με πιστωτικές κάρτες	
Από τις οποίες:	
7.4.1 Συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες που χρησιμοποιήθηκαν από χειροκίνητη συσκευή	
7.4.2 Συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες που χρησιμοποιήθηκαν από συσκευή EFT-POS	
7.4.3 Συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες που χρησιμοποιήθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από ηλεκτρονικό υπολογιστή (Web-payments)	
7.4.4 Συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες που χρησιμοποιήθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από κινητό τηλέφωνο (Mobile-payments)	
7.5 Όγκος συναλλαγών με πιστωτικές κάρτες στο εξωτερικό	

Παρατηρήσεις:

7. Μέσα πληρωμής με λογιστικό χρήμα (συνέχεια)	**Στοιχεία έτους 20xx**
Όγκοι συναλλαγών	
7.6 Συνολικός όγκος συναλλαγών με εντολές μεταφοράς	
Από τις οποίες:	
7.6.1 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν με τον παραδοσιακό τρόπο	
7.6.2 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν μέσω τηλεφωνικής τραπεζικής υπηρεσίας (Phone-banking)	
7.6.3 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από ηλεκτρονικό υπολογιστή (Web-banking)	
7.6.4 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από κινητό τηλέφωνο (Mobile-banking)	
7.6.5 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν με πρόσβαση από ηλεκτρονικό υπολογιστή σε άλλα εναλλακτικά δίκτυα (π.χ. PC-banking)	
7.7 Όγκος συναλλαγών με εντολές μεταφοράς στο εξωτερικό	
Παρατηρήσεις:	

7. Μέσα πληρωμής με λογιστικό χρήμα (συνέχεια)	**Στοιχεία έτους 20xx**
Όγκοι συναλλαγών	
7.8 Συνολικός όγκος συναλλαγών με εντολές άμεσης χρέωσης	
Από τις οποίες:	
7.8.1 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν με τον παραδοσιακό τρόπο	
7.8.2 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν μέσω τηλεφωνικής τραπεζικής υπηρεσίας (Phone-banking)	
7.8.3 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από ηλεκτρονικό υπολογιστή (Web-banking)	
7.8.4 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από κινητό τηλέφωνο (Mobile-banking)	

Παρατηρήσεις:

7. Μέσα πληρωμής με λογιστικό χρήμα (συνέχεια)	**Στοιχεία έτους 20xx**
Όγκοι συναλλαγών	
7.9 Συνολικός όγκος συναλλαγών με ηλεκτρονικό πορτοφόλι (card-based e-money)	
7.10 Όγκος συναλλαγών με ηλεκτρονικό πορτοφόλι (card-based e-money) στο εξωτερικό	
7.11 Συνολικός όγκος συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα βασισμένο σε λογισμικό (software-based e-money)	
7.12 Όγκος συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα βασισμένο σε λογισμικό (software-based e-money) στο εξωτερικό	
Παρατηρήσεις:	

8. Μέσα πληρωμής με λογιστικό χρήμα	Στοιχεία έτους 20xx
Αξίες συναλλαγών (σε ευρώ)	
8.1 Συνολική αξία συναλλαγών με επιταγές	
Από τις οποίες:	
8.1.1 Συναλλαγές με επιταγές που εκδόθηκαν με τον παραδοσιακό τρόπο	
8.1.2 Συναλλαγές με επιταγές που εκδόθηκαν μέσω τηλεφωνικής τραπεζικής υπηρεσίας (Phone-banking)	
8.1.3 Συναλλαγές με επιταγές που εκδόθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από ηλεκτρονικό υπολογιστή (Web-banking)	
8.1.4 Συναλλαγές με επιταγές που εκδόθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από κινητό τηλέφωνο (Mobile-banking)	

Παρατηρήσεις:

8. Μέσα πληρωμής με λογιστικό χρήμα (συνέχεια)	Στοιχεία έτους 20xx
Αξίες συναλλαγών (σε ευρώ)	
8.2 Συνολική αξία συναλλαγών με χρεωστικές κάρτες	
Από τις οποίες:	
8.2.1 Συναλλαγές με χρεωστικές κάρτες που χρησιμοποιήθηκαν από συσκευή EFT-POS	
8.2.2 Συναλλαγές με χρεωστικές κάρτες που χρησιμοποιήθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από ηλεκτρονικό υπολογιστή (Web-payments)	
8.2.3 Συναλλαγές με χρεωστικές κάρτες που χρησιμοποιήθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από κινητό τηλέφωνο (Mobile-payments)	
8.3 Αξία συναλλαγών με χρεωστικές κάρτες στο εξωτερικό	

Παρατηρήσεις:

8. Μέσα πληρωμής με λογιστικό χρήμα (συνέχεια)	**Στοιχεία έτους 20xx**
Αξίες συναλλαγών (σε ευρώ)	
8.4 Συνολική αξία συναλλαγών με πιστωτικές κάρτες	
Από τις οποίες:	
8.4.1 Συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες που χρησιμοποιήθηκαν από χειροκίνητη συσκευή	
8.4.2 Συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες που χρησιμοποιήθηκαν από συσκευή EFT-POS	
8.4.3 Συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες που χρησιμοποιήθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από ηλεκτρονικό υπολογιστή (Web-payments)	
8.4.4 Συναλλαγές με πιστωτικές κάρτες που χρησιμοποιήθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από κινητό τηλέφωνο (Mobile-payments)	
8.5 Αξία συναλλαγών με πιστωτικές κάρτες στο εξωτερικό	

Παρατηρήσεις:

8.	Μέσα πληρωμής με λογιστικό χρήμα (συνέχεια)	Στοιχεία έτους 20xx
	Αξίες συναλλαγών (σε ευρώ)	
	8.6 Συνολική αξία συναλλαγών με εντολές μεταφοράς	
	Από τις οποίες:	
	8.6.1 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν με τον παραδοσιακό τρόπο	
	8.6.2 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν μέσω τηλεφωνικής τραπεζικής υπηρεσίας (Phone-banking)	
	8.6.3 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από ηλεκτρονικό υπολογιστή (Web-banking)	
	8.6.4 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από κινητό τηλέφωνο (Mobile-banking)	
	8.6.5 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν με πρόσβαση από ηλεκτρονικό υπολογιστή σε άλλα εναλλακτικά δίκτυα (π.χ. PC-banking)	
	8.7 Αξία συναλλαγών με εντολές μεταφοράς στο εξωτερικό	
	Παρατηρήσεις:	

8. Μέσα πληρωμής με λογιστικό χρήμα (συνέχεια)	Στοιχεία έτους 20xx
Αξίες συναλλαγών (σε ευρώ)	
8.8 Συνολική αξία συναλλαγών με εντολές άμεσης χρέωσης	
Από τις οποίες:	
8.8.1 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν με τον παραδοσιακό τρόπο	
8.8.2 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν μέσω τηλεφωνικής τραπεζικής υπηρεσίας (Phone-banking)	
8.8.3 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από ηλεκτρονικό υπολογιστή (Web-banking)	
8.8.4 Συναλλαγές με εντολές που δόθηκαν με πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο από κινητό τηλέφωνο (Mobile-banking)	

Παρατηρήσεις:

8. Μέσα πληρωμής με λογιστικό χρήμα (συνέχεια)	**Στοιχεία έτους 20xx**
Αξίες συναλλαγών (σε ευρώ)	
8.9 Συνολική αξία συναλλαγών με ηλεκτρονικό πορτοφόλι (card-based e-money)	
8.10 Αξία συναλλαγών με ηλεκτρονικό πορτοφόλι (card-based e-money) στο εξωτερικό	
8.11 Συνολική αξία συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα βασισμένο σε λογισμικό (software-based e-money)	
8.12 Αξία συναλλαγών με ηλεκτρονικό χρήμα βασισμένο σε λογισμικό (software-based e-money) στο εξωτερικό	

Παρατηρήσεις:

9. Συμμετοχή σε συστήματα πληρωμών άλλων κρατών-μελών της Ε.Ε. **Στοιχεία έτους 20xx**

Κράτος-Μέλος	Σύστημα πληρωμών	Τρόπος συμμετοχής[1]

[1] Α: Άμεσο μέλος

Ε: Έμμεσο μέλος

Μ: Μέλος εξ' αποστάσεως

Παρατηρήσεις:

Π Α Ρ Α Ρ Τ Η Μ Α I I I B

Ο Δ Η Γ Ι Ε Σ Σ Υ Μ Π Λ Η Ρ Ω Σ Η Σ

του ερωτηματολογίου αναφορικά με τα μέσα και τα συστήματα πληρωμών

(στοιχεία έτους 20xx)

Γενικές παρατηρήσεις:

1. Όλες **οι αξίες** εκφράζονται **σε ευρώ με δύο δεκαδικά ψηφία (όχι σε χιλιάδες, εκατομμύρια κλπ.)** και όλοι **οι όγκοι σε απόλυτες τιμές (όχι σε χιλιάδες κλπ.)**.
2. Όλα τα ζητούμενα στοιχεία είναι στοιχεία **τέλους του έτους** 20xx, εκτός εάν δίνεται διαφορετική οδηγία.
3. Όπου κατά τη συμπλήρωση του ερωτηματολογίου δεν είναι δυνατό (π.χ. λόγω του τρόπου τήρησης στατιστικών στοιχείων) να συλλεχθούν τα στοιχεία ή να διαχωριστούν σύμφωνα με τις διευκρινίσεις, παρακαλούμε να αναφέρετε **ακριβώς** ποια στοιχεία περιλαμβάνονται και ποια παραλείπονται. Εάν η παροχή κάποιων στοιχείων βασίζεται σε εκτιμήσεις, παρακαλούμε τα στοιχεία αυτά να αναγράφονται με *πλάγια γραφή (italics).* Ακόμα παρακαλούμε να προσαρμόσετε τον τρόπο τήρησης στατιστικών στοιχείων, ώστε τα επόμενα χρόνια να είναι δυνατή η συλλογή των στοιχείων αυτών.

Πίνακας 1	**Δίκτυα αυτόματων ταμειολογιστικών μηχανών (ATMs)**
1.1, 1.2, 1.3, 1.4	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει, ανάλογα με την περίπτωση: • Εάν χρησιμοποιεί ίδιο δίκτυο (ATMs με τεχνολογική υποδομή του πιστωτικού ιδρύματος). • Εάν χρησιμοποιεί δίκτυο το οποίο έχει αναπτυχθεί σε συνεργασία (κοινή ιδιοκτησία) με άλλα πιστωτικά ιδρύματα. • Εάν εξυπηρετείται (μέσω συγκεκριμένης σύμβασης) από το δίκτυο άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων. • Εάν συμμετέχει στο σύστημα DIASNET SHARING (ανάπτυξη ιδίου δικτύου ATMs με βάση την τεχνολογική υποδομή της ΔΙΑΣ Α.Ε.). Σε περίπτωση **καταφατικής** απάντησης σε κάποιο από τα ανωτέρω ερωτήματα, επιλέξτε με το mouse το αντίστοιχο τετραγωνίδιο. Στην αντίθετη περίπτωση, **μην** το επιλέξετε.
1.1.1, 1.2.1, 1.3.1	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει, ανάλογα με την περίπτωση: • Το όνομα του δικτύου του. • Το όνομα του δικτύου, από το οποίο εξυπηρετείται.
1.2.2, 1.3.2	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει, ανάλογα με την περίπτωση: • Τα συνεργαζόμενα πιστωτικά ιδρύματα, με τα οποία έχει αναπτύξει το δίκτυο. • Το όνομα του πιστωτικού ιδρύματος, από του οποίου το δίκτυο εξυπηρετείται. Εάν ο διαθέσιμος χώρος για τις απαντήσεις αυτές δεν επαρκεί, απαντήστε στο πεδίο "Παρατηρήσεις", αναφέροντας οπωσδήποτε και τον αριθμό της ερώτησης.
Πίνακας 2	**Δίκτυα τερματικών EFT-POS**
2.1, 2.2, 2.3	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει, ανάλογα με την περίπτωση: • Εάν χρησιμοποιεί ίδιο δίκτυο (τερματικά EFT-POS τα οποία έχει τοποθετήσει το πιστωτικό ίδρυμα). • Εάν χρησιμοποιεί δίκτυο, το οποίο έχει αναπτυχθεί σε συνεργασία (κοινή ιδιοκτησία) με άλλα πιστωτικά ιδρύματα. • Εάν εξυπηρετείται (μέσω συγκεκριμένης σύμβασης) από το δίκτυο άλλων πιστωτικών ιδρυμάτων. Σε περίπτωση **καταφατικής** απάντησης σε κάποιο από τα ερωτήματα αυτά, επιλέξτε με το mouse το αντίστοιχο τετραγωνίδιο. Στην αντίθετη περίπτωση, **μην** το επιλέξετε.
2.1.1, 2.2.1, 2.3.1	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει, ανάλογα με την περίπτωση: • Το όνομα του δικτύου του. • Το όνομα του δικτύου, από το οποίο εξυπηρετείται.
2.2.2, 2.3.2	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει, ανάλογα με την περίπτωση: • Τα συνεργαζόμενα πιστωτικά ιδρύματα, με τα οποία έχει αναπτύξει το δίκτυο. • Το όνομα του πιστωτικού ιδρύματος, από του οποίου το δίκτυο εξυπηρετείται. Εάν ο διαθέσιμος χώρος για τις απαντήσεις αυτές δεν επαρκεί, απαντήστε στο πεδίο "Παρατηρήσεις", αναφέροντας οπωσδήποτε και τον αριθμό της ερώτησης.

Πίνακας 3	Ηλεκτρονική τραπεζική
3.1	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει: • Εάν παρέχει υπηρεσίες ηλεκτρονικής τραπεζικής. Σε περίπτωση **καταφατικής** απάντησης, επιλέξτε με το mouse το αντίστοιχο τετραγωνίδιο. Στην αντίθετη περίπτωση, **μην** το επιλέξετε.
3.1.1	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει: • Τον αριθμό των πελατών του οι οποίοι έχουν κωδικό πρόσβασης σε τραπεζικές υπηρεσίες μέσω Διαδικτύου (Web-banking / Mobile- banking).
3.1.1.1, 3.1.1.2	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει, ανάλογα με την περίπτωση: • Τον αριθμό των πελατών του οι οποίοι έχουν πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο του (Internet-site) από ηλεκτρονικό υπολογιστή (Web-banking). • Τον αριθμό των πελατών του οι οποίοι έχουν πρόσβαση σε Διαδικτυακό τόπο του (Internet-site) από κινητό τηλέφωνο (Mobile-banking).

Πίνακας 4	Πληρωμές με κάρτες και συσκευές αποδοχής καρτών
4.1, 4.2, 4.3, 4.4	Γενικές οδηγίες: • Βλέπε Παράρτημα ΙΙΙ Γ – "Ορολογία". • Κάθε πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει το πλήθος των εκδοθεισών καρτών σε κυκλοφορία κατά κατηγορία. Μία κάρτα με πολλαπλές λειτουργίες (π.χ. συνδυασμός κάρτας παροχής μετρητών / χρεωστικής κάρτας) θα εμφανίζεται σε **όλες** τις αντίστοιχες κατηγορίες. Σε κάθε κατηγορία, όμως, θα αναφέρονται **μόνο** ο όγκος και η αξία συναλλαγών που αντιστοιχούν στη συγκεκριμένη λειτουργία.
	• Ο αριθμός των καρτών σε κυκλοφορία περιλαμβάνει **το σύνολό τους** (κατά κατηγορία) **μέχρι το τέλος του 20xx** (όχι μόνο αυτές που εκδόθηκαν το 20xx, αλλά και εκδόσεις προηγούμενων ετών). Περιλαμβάνονται **μόνο** οι κάρτες που είναι **ενεργές**. Εξαιρούνται οι κάρτες που είναι ανενεργές καθώς και όσες έχουν επιστραφεί ή διακοπεί. Στον όγκο και την αξία συναλλαγών περιλαμβάνονται και οι συναλλαγές που πραγματοποιούνται στο εξωτερικό με κάρτες εκδοθείσες στην Ελλάδα. Στην περίπτωση που οι αξίες των συναλλαγών αυτών δεν είναι ήδη σε ευρώ, για τη μετατροπή τους σε ευρώ χρησιμοποιούνται οι τιμές συναλλάγματος spot του Δελτίου της Τράπεζας της Ελλάδος που ισχύουν την τελευταία εργάσιμη, για τα πιστωτικά ιδρύματα, ημέρα του έτους.
4.1.1, 4.1.2, 4.1.3, 4.1.4	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει: • Το σύνολο των ενεργών καρτών παροχής μετρητών που έχει εκδώσει και το σύνολο των ιδιόκτητων ATMs. • Τον συνολικό όγκο και την συνολική αξία των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν στα ιδιόκτητα ATMs. Στον όγκο και την αξία συναλλαγών περιλαμβάνονται **όλες** οι συναλλαγές (αναλήψεις, καταθέσεις, μεταφορές κεφαλαίων μεταξύ λογαριασμών κλπ.) που διενεργούνται **με κάθε είδους κάρτα** (κάρτες παροχής μετρητών, πιστωτικές κλπ.) **οποιουδήποτε πιστωτικού ιδρύματος** στα ιδιόκτητα ATMs.
4.1.5	• ATMs που επιτρέπουν τη μεταφορά κεφαλαίων από το λογαριασμό του κατόχου της κάρτας σε άλλους λογαριασμούς είτε στην ίδια είτε σε άλλη τράπεζα.
4.1.2.1, 4.1.2.2	• Βλέπε Παράρτημα ΙΙΙ Γ – "Ορολογία".
4.1.3.1, 4.1.4.1, 4.1.5.1, 4.1.5.2	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει: • Τον συνολικό όγκο και την συνολική αξία των **αναλήψεων** που πραγματοποιήθηκαν με **κάρτες παροχής μετρητών οποιουδήποτε πιστωτικού ιδρύματος** στα ιδιόκτητα ATMs. Σε περίπτωση που δεν είναι δυνατή η διάκριση του είδους των συναλλαγών (π.χ. διάκριση μεταξύ αναλήψεων και ερωτήσεων υπολοίπου), παρακαλούμε να γίνεται σχετική αναφορά στο πεδίο "Παρατηρήσεις". • Τον συνολικό όγκο και την συνολική αξία **αποκλειστικά** των συναλλαγών που αφορούν στη μεταφορά κεφαλαίων μεταξύ λογαριασμών και οι οποίες πραγματοποιήθηκαν με **κάρτες παροχής μετρητών οποιουδήποτε πιστωτικού ιδρύματος** στα ιδιόκτητα ATMs. Σε περίπτωση που δεν είναι δυνατή η διάκριση του είδους των συναλλαγών (π.χ. διάκριση μεταξύ μεταφορών κεφαλαίων και αναλήψεων), παρακαλούμε να γίνεται σχετική αναφορά στο πεδίο "Παρατηρήσεις".

Πίνακας 4	**Πληρωμές με κάρτες και συσκευές αποδοχής καρτών (συνέχεια)**
4.2.1, 4.2.2, 4.2.3, 4.2.4, 4.2.5	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει: • Το σύνολο των ενεργών χρεωστικών καρτών που έχει εκδώσει. • Τον συνολικό όγκο και την συνολική αξία των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν με χρεωστικές κάρτες έκδοσής του στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. • Τον συνολικό όγκο και την συνολική αξία των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν με χρεωστικές κάρτες έκδοσής του **αποκλειστικά** στο εξωτερικό.
4.2.1.1, 4.2.2.1, 4.2.4.1, 4.2.6	• Βλέπε Παράρτημα ΙΙΙ Γ – “Ορολογία”. • Σε περίπτωση που στα τερματικά EFT-POS των χρεωστικών καρτών χρησιμοποιούνται πιστωτικές κάρτες ή/και κάρτες μεταγενέστερης χρέωσης, παρακαλούμε να συνυπολογισθούν στις κατηγορίες 4.3.10 ή/και 4.3.16.
4.3.1, 4.3.10	• Αναφέρονται τα ονόματα των πιστωτικών καρτών που υποστηρίζονται από το πιστωτικό ίδρυμα (π.χ. VISA, MASTERCARD, άλλες). • Αναφέρονται τα ονόματα των καρτών μεταγενέστερης χρέωσης που υποστηρίζονται από το πιστωτικό ίδρυμα (π.χ. DINERS, AMERICAN EXPRESS, άλλες).
4.3.2	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει: • Το σύνολο των ενεργών πιστωτικών καρτών που έχει εκδώσει. • **Συγκεντρωτικό** στοιχείο που περιλαμβάνει **όλες** τις πιστωτικές κάρτες. Προκύπτει από το άθροισμα των 4.3.3, 4.3.4, 4.3.5 και 4.3.11.
4.3.3, 4.3.4, 4.3.5, 4.3.11	• Βλέπε Παράρτημα ΙΙΙ Γ – “Ορολογία”. • **Αναλυτικό** στοιχείο κατά κατηγορία καρτών.
4.3.3.1, 4.3.3.2, 4.3.3.3, 4.3.4.1, 4.3.4.2, 4.3.4.3, 4.3.5.1, 4.3.5.2, 4.3.5.3, 4.3.11.1, 4.3.11.2, 4.3.11.3, 4.3.10, 4.3.16	• Βλέπε Παράρτημα ΙΙΙ Γ – “Ορολογία”. • Σε περίπτωση που στα τερματικά EFT-POS των πιστωτικών καρτών χρησιμοποιούνται χρεωστικές κάρτες ή/και κάρτες μεταγενέστερης χρέωσης, παρακαλούμε να συνυπολογισθούν στις κατηγορίες 4.2.6 ή/και 4.3.16. • Σε περίπτωση που στα τερματικά EFT-POS των καρτών μεταγενέστερης χρέωσης χρησιμοποιούνται χρεωστικές κάρτες ή/και πιστωτικές κάρτες, παρακαλούμε να συνυπολογισθούν στις κατηγορίες 4.2.6 ή/και 4.3.10.
4.3.6, 4.3.7, 4.3.8, 4.3.9	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει: • Τον συνολικό όγκο και την συνολική αξία των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν με πιστωτικές κάρτες έκδοσής του στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Ο ζητούμενος συνολικός όγκος και η ζητούμενη συνολική αξία των συναλλαγών αντιστοιχούν στις κατηγορίες 4.3.3, 4.3.4 και 4.3.5. • Τον συνολικό όγκο και την συνολική αξία των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν με πιστωτικές κάρτες έκδοσής του **αποκλειστικά** στο εξωτερικό. Στον όγκο και την αξία συναλλαγών με πιστωτικές κάρτες περιλαμβάνονται και πληρωμές πέραν των αγορών αγαθών και υπηρεσιών, όπως εξόφληση λογαριασμών, αποπληρωμή δανείων, κ.α.. **Δεν** περιλαμβάνονται οι αναλήψεις μετρητών. Επίσης, κάθε συναλλαγή με πιστωτική κάρτα που εξοφλείται σε περισσότερες άτοκες δόσεις λογίζεται ως **μία συναλλαγή** με το **σύνολο της αξίας** των άτοκων δόσεων.

Πίνακας 4	**Πληρωμές με κάρτες και συσκευές αποδοχής καρτών (συνέχεια)**
4.3.12, 4.3.13, 4.3.14, 4.3.15	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει: • Τον συνολικό όγκο και την συνολική αξία των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν με κάρτες μεταγενέστερης χρέωσης έκδοσής του στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. Ο ζητούμενος συνολικός όγκος και η ζητούμενη συνολική αξία των συναλλαγών αντιστοιχούν στην κατηγορία 4.3.11. • Τον συνολικό όγκο και την συνολική αξία των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν με κάρτες μεταγενέστερης χρέωσης έκδοσής του **αποκλειστικά** στο εξωτερικό. Στον όγκο και την αξία συναλλαγών με κάρτες μεταγενέστερης χρέωσης περιλαμβάνονται και πληρωμές πέραν των αγορών αγαθών και υπηρεσιών, όπως εξόφληση λογαριασμών, αποπληρωμή δανείων, κ.α.. **Δεν** περιλαμβάνονται οι αναλήψεις μετρητών. Επίσης, κάθε συναλλαγή με κάρτα μεταγενέστερης χρέωσης που εξοφλείται σε περισσότερες άτοκες δόσεις λογίζεται ως **μία συναλλαγή** με το **σύνολο της αξίας** των άτοκων δόσεων.
4.3.6.1, 4.3.8.1, 4.3.12.1, 4.3.14.1	• Βλέπε Παράρτημα ΙΙΙ Γ – “Ορολογία”.
4.4.1	• Αναφέρονται τα ονόματα των συστημάτων ηλεκτρονικού χρήματος (card-based e-money) στα οποία συμμετέχει το πιστωτικό ίδρυμα. Στις ερωτήσεις που ακολουθούν αναφέρονται **συγκεντρωτικά** στοιχεία που περιλαμβάνουν τις κάρτες **όλων** των συστημάτων ηλεκτρονικού χρήματος στα οποία συμμετέχει το πιστωτικό ίδρυμα.
4.4.2	• Αναφέρονται **μόνο οι έγκυρες και ενεργές κάρτες ηλεκτρονικού χρήματος σε κυκλοφορία** τις οποίες έχει εκδώσει το πιστωτικό ίδρυμα και όχι οι κάρτες που δεν έχουν χρησιμοποιηθεί κατά τη διάρκεια της ισχύος τους, έχουν ακυρωθεί ή επιστραφεί.
Πίνακας 4	**Πληρωμές με κάρτες και συσκευές αποδοχής καρτών (συνέχεια)**
4.4.3, 4.4.4, 4.4.5, 4.4.6	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει: • Τον συνολικό όγκο και την συνολική αξία των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν με κάρτες ηλεκτρονικού χρήματος έκδοσής του στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. • Τον συνολικό όγκο και την συνολική αξία των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν με κάρτες ηλεκτρονικού χρήματος έκδοσής του **αποκλειστικά** στο εξωτερικό.
4.4.7, 4.4.8	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει: • Το σύνολο των περιπτώσεων και την συνολική αξία του ηλεκτρονικού χρήματος έκδοσής του, το οποίο εξαργυρώθηκε στο πιστωτικό ίδρυμα.
4.4.9	• Αριθμός “φορτίσεων” **κατά το έτος 20xx**.
4.4.10	• Αξία ηλεκτρονικού χρήματος που “φορτίστηκε” **κατά το έτος 20xx**.
4.4.11	• Αξία ηλεκτρονικού χρήματος που έχει εκδοθεί και δεν έχει ακόμα δαπανηθεί ή εξαργυρωθεί (float) **στο τέλος του έτους 20xx**.

Πίνακας 5	**Αριθμός καρτών σε κυκλοφορία**
5.1	• Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει **το σύνολο των καρτών σε κυκλοφορία, ανεξαρτήτως κατηγορίας.** Σε αυτές περιλαμβάνονται **μόνο** οι **ενεργές** κάρτες και όχι οι ανενεργές ή όσες έχουν ακυρωθεί ή επιστραφεί. Επισημαίνεται ότι το στοιχείο αυτό **δεν** προκύπτει από την άθροιση του αριθμού των καρτών κατά κατηγορία που δηλώθηκαν στον Πίνακα 4, καθώς στον Πίνακα 4 μία κάρτα με πολλαπλές λειτουργίες εμφανίζεται σε όλες τις αντίστοιχες κατηγορίες.
5.1.1, 5.1.2, 5.1.3, 5.1.4	• **Αναλυτικό** στοιχείο κατά κατηγορία καρτών.

Πίνακας 6	**Πληρωμές με ηλεκτρονικό χρήμα βασισμένο σε λογισμικό (software-based e-money)**
6.1	• Αναφέρονται τα συστήματα ηλεκτρονικού χρήματος (software-based e-money) στα οποία συμμετέχει το πιστωτικό ίδρυμα. Στις ερωτήσεις που ακολουθούν αναφέρονται **συγκεντρωτικά** στοιχεία για όλα τα συστήματα ηλεκτρονικού χρήματος στα οποία συμμετέχει το πιστωτικό ίδρυμα.
6.2	• Αναφέρεται ο αριθμός των πελατών του πιστωτικού ιδρύματος οι οποίοι κατέχουν και χρησιμοποιούν ηλεκτρονικό χρήμα βασισμένο σε λογισμικό.
6.3	• Αριθμός "φορτίσεων" **κατά το έτος 20xx**.
6.4	• Αξία ηλεκτρονικού χρήματος που "φορτίστηκε" **κατά το έτος 20xx**.
6.5, 6.6, 6.7, 6.8	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει: • Τον συνολικό όγκο και την συνολική αξία των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν με ηλεκτρονικό χρήμα έκδοσής του στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. • Τον συνολικό όγκο και την συνολική αξία των συναλλαγών που πραγματοποιήθηκαν με κάρτες ηλεκτρονικού χρήματος έκδοσής του **αποκλειστικά** στο εξωτερικό.
6.9, 6.10	Το πιστωτικό ίδρυμα αναφέρει: • Το σύνολο των περιπτώσεων και την συνολική αξία του ηλεκτρονικού χρήματος έκδοσής του, το οποίο εξαργυρώθηκε στο πιστωτικό ίδρυμα.
6.11	• Αξία ηλεκτρονικού χρήματος που έχει εκδοθεί και δεν έχει ακόμα δαπανηθεί ή εξαργυρωθεί (float) **στο τέλος του έτους 20xx**.

Πίνακες 7, 8	**Μέσα πληρωμής με λογιστικό χρήμα (όγκοι και αξίες συναλλαγών)**
7.1, 7.1.1, 7.1.2, 7.1.3, 7.1.4 8.1, 8.1.1, 8.1.2, 8.1.3, 8.1.4	• Βλέπε Παράρτημα ΙΙΙ Γ – "Ορολογία". • Αναφέρεται ο συνολικός όγκος και η συνολική αξία, αντιστοίχως, των **τραπεζικών επιταγών**, των **eurocheques** και των **traveller's cheques** που εκδόθηκαν σε ευρώ και σε συνάλλαγμα κατά το έτος 20xx. Οι αξίες των επιταγών σε συνάλλαγμα, εφόσον δεν είναι ήδη σε ευρώ, μετατρέπονται σε ευρώ σύμφωνα με τις τιμές συναλλάγματος spot του Δελτίου της Τράπεζας της Ελλάδος που ισχύουν την τελευταία εργάσιμη, για τα πιστωτικά ιδρύματα, ημέρα του έτους. • Οι επιταγές εκδίδονται ανάλογα με τον τρόπο υποβολής του αιτήματος από τον πελάτη προς το πιστωτικό ίδρυμα: α) με φυσική παρουσία του πελάτη στο πιστωτικό ίδρυμα, β) με χρήση της τηλεφωνικής τραπεζικής υπηρεσίας του πιστωτικού ιδρύματος από τον πελάτη, γ) με πρόσβαση του πελάτη σε Διαδικτυακό τόπο (Internet-site) του πιστωτικού ιδρύματος μέσω ηλεκτρονικού υπολογιστή, δ) με πρόσβαση του πελάτη σε Διαδικτυακό τόπο (Internet-site) του πιστωτικού ιδρύματος μέσω κινητού τηλεφώνου.
7.2, 8.2 7.3, 8,3	• Τα συνολικά στοιχεία που αναφέρονται ταυτίζονται με εκείνα των απαντήσεων 4.2.2 και 4.2.4, αντιστοίχως, και επαναλαμβάνονται για λόγους πληρότητας. • Τα συνολικά στοιχεία που αναφέρονται ταυτίζονται με εκείνα των απαντήσεων 4.2.3 και 4.2.5, αντιστοίχως, και επαναλαμβάνονται για λόγους πληρότητας.

Πίνακες 7, 8	**Μέσα πληρωμής με λογιστικό χρήμα (όγκοι και αξίες συναλλαγών) (συνέχεια)**
7.4, 8.4 7.5, 8.5	• Τα συνολικά στοιχεία που αναφέρονται ταυτίζονται με τα αθροίσματα των απαντήσεων 4.3.6 + 4.3.12 και 4.3.8 + 4.3.14, αντιστοίχως και επαναλαμβάνονται για λόγους πληρότητας. • Τα συνολικά στοιχεία που αναφέρονται ταυτίζονται με τα αθροίσματα των απαντήσεων 4.3.7 + 4.3.13 και 4.3.9 + 4.3.15, αντιστοίχως και επαναλαμβάνονται για λόγους πληρότητας.
7.4.1, 7.4.2, 7.4.3, 7.4.4, 8.4.1, 8.4.2, 8.4.3, 8.4.4	• Η διάκριση αναφέρεται στον τρόπο ενεργοποίησης της πιστωτικής κάρτας από τον πελάτη: α) με εισαγωγή της κάρτας σε χειροκίνητη συσκευή, β) με εισαγωγή της κάρτας σε συσκευή EFT-POS, γ) με υποβολή των στοιχείων της κάρτας σε Διαδικτυακό τόπο από ηλεκτρονικό υπολογιστή, δ) με υποβολή των στοιχείων της κάρτας σε Διαδικτυακό τόπο από κινητό τηλέφωνο.
7.6, 8.6 7.7, 8.7	• Αναφέρονται ο συνολικός όγκος και η συνολική αξία, αντιστοίχως, των εντολών μεταφοράς πελατείας τόσο σε ευρώ όσο και σε συνάλλαγμα στην Ελλάδα και στο εξωτερικό. • Αναφέρονται ο συνολικός όγκος και η συνολική αξία, αντιστοίχως, των εντολών μεταφοράς πελατείας τόσο σε ευρώ όσο και σε συνάλλαγμα **αποκλειστικά** στο εξωτερικό. • Οι αξίες εντολών σε συνάλλαγμα που δεν είναι ήδη σε ευρώ, μετατρέπονται σε ευρώ σύμφωνα με τις τιμές συναλλάγματος spot του Δελτίου της Τράπεζας της Ελλάδος που ισχύουν την τελευταία εργάσιμη, για τα πιστωτικά ιδρύματα, ημέρα του έτους. • Στις εντολές μεταφοράς πελατείας περιλαμβάνονται οι εντολές μεταξύ πιστωτικών ιδρυμάτων (από το πιστωτικό ίδρυμα Α στο πιστωτικό ίδρυμα Β), μεταξύ υποκαταστημάτων του ιδίου πιστωτικού ιδρύματος (από το υποκατάστημα Α στο υποκατάστημα Β του πιστωτικού ιδρύματος) καθώς και εντός του ιδίου καταστήματος του πιστωτικού ιδρύματος για μεταφορές μεταξύ πελατών (από τον λογαριασμό του πελάτη Α στο λογαριασμό του πελάτη Β). Δεν περιλαμβάνονται μεταφορές από τον λογαριασμό ενός πελάτη σε άλλο λογαριασμό του ιδίου πελάτη μέσα στο ίδιο πιστωτικό ίδρυμα. • Στις εντολές μεταφοράς περιλαμβάνονται επίσης εντολές **από** τους πελάτες **προς** τα πιστωτικά ιδρύματα (π.χ. εξοφλήσεις καρτών, πληρωμή δανείων, κ.α.). • Προκειμένου να αποφευχθεί ο διπλός υπολογισμός των εντολών μεταφοράς, αναφέρονται μόνο οι όγκοι και αξίες, αντιστοίχως, των **εξερχόμενων** εντολών από ένα πιστωτικό ίδρυμα προς ένα άλλο στην Ελλάδα και το εξωτερικό.
7.6.1, 7.6.2, 7.6.3, 7.6.4, 7.6.5, 8.6.1, 8.6.2, 8.6.3, 8.6.4, 8.6.5	• Οι εντολές μεταφοράς διακρίνονται ανάλογα με τον τρόπο υποβολής του αιτήματος από τον πελάτη προς το πιστωτικό ίδρυμα: α) με φυσική παρουσία του πελάτη στο πιστωτικό ίδρυμα, β) με χρήση της τηλεφωνικής τραπεζικής υπηρεσίας του πιστωτικού ιδρύματος από τον πελάτη, γ) με πρόσβαση του πελάτη σε Διαδικτυακό τόπο του πιστωτικού ιδρύματος μέσω ηλεκτρονικού υπολογιστή, δ) με πρόσβαση του πελάτη σε Διαδικτυακό τόπο του πιστωτικού ιδρύματος μέσω κινητού τηλεφώνου, ε) με πρόσβαση του πελάτη σε εναλλακτικό, πέραν του Διαδικτύου, δίκτυο του πιστωτικού ιδρύματος μέσω ηλεκτρονικού υπολογιστή (π.χ. SWIFT, PC-banking).
7.8, 8.8	• Αναφέρεται ο συνολικός όγκος και η συνολική αξία των άμεσων χρεώσεων (direct debit)- π.χ. πληρωμή τελών ΔΕΚΟ, εξόφληση καρτών. Υπολογίζονται όλες οι άμεσες χρεώσεις που έγιναν κατά τη διάρκεια του 20xx (π.χ. αν ένας πελάτης πληρώνει έξι λογαριασμούς ΔΕΗ το χρόνο μέσω τράπεζας, υπολογίζονται έξι άμεσες χρεώσεις).

Πίνακες 7, 8	**Μέσα πληρωμής με λογιστικό χρήμα (όγκοι και αξίες συναλλαγών) (συνέχεια)**
7.8.1, 7.8.2, 7.8.3, 7.8.4, 8.8.1, 8.8.2, 8.8.3, 8.8.4	• Οι άμεσες χρεώσεις διακρίνονται ανάλογα με τον τρόπο υποβολής του αιτήματος από τον πελάτη προς το πιστωτικό ίδρυμα: α) με φυσική παρουσία του πελάτη στο πιστωτικό ίδρυμα, β) με χρήση της τηλεφωνικής τραπεζικής υπηρεσίας του πιστωτικού ιδρύματος από τον πελάτη, γ) με πρόσβαση του πελάτη σε Διαδικτυακό τόπο του πιστωτικού ιδρύματος μέσω ηλεκτρονικού υπολογιστή, δ) με πρόσβαση του πελάτη σε Διαδικτυακό τόπο του πιστωτικού ιδρύματος μέσω κινητού τηλεφώνου.
7.9, 8.9 7.10, 8.10	• Τα συνολικά στοιχεία που αναφέρονται ταυτίζονται με εκείνα των απαντήσεων 4.4.3 και 4.4.5, αντιστοίχως και επαναλαμβάνονται για λόγους πληρότητας. • Τα συνολικά στοιχεία που αναφέρονται ταυτίζονται με εκείνα των απαντήσεων 4.4.4 και 4.4.6, αντιστοίχως και επαναλαμβάνονται για λόγους πληρότητας.
7.11, 8.11 7.12, 8.12	• Τα συνολικά στοιχεία που αναφέρονται ταυτίζονται με εκείνα των απαντήσεων 6.5 και 6.7 αντιστοίχως και επαναλαμβάνονται για λόγους πληρότητας. • Τα συνολικά στοιχεία που αναφέρονται ταυτίζονται με εκείνα των απαντήσεων 6.6 και 6.8 αντιστοίχως και επαναλαμβάνονται για λόγους πληρότητας.

Πίνακας 9	**Συμμετοχή σε συστήματα πληρωμών άλλων κρατών-μελών της Ε.Ε.**
	• Συμπληρώνεται από τα πιστωτικά ιδρύματα που συμμετέχουν σε συστήματα διατραπεζικής μεταφοράς κεφαλαίων άλλων κρατών-μελών της Ε.Ε. Η συμμετοχή μπορεί να επιτυγχάνεται: • Μέσω υποκαταστήματος του πιστωτικού ιδρύματος σε κάποιο άλλο κράτος-μέλος της Ε.Ε, το οποίο (υποκατάστημα) συμμετέχει **άμεσα** στο σύστημα. • Μέσω υποκαταστήματος του πιστωτικού ιδρύματος σε κάποιο άλλο κράτος-μέλος της Ε.Ε, το οποίο (υποκατάστημα) συμμετέχει **έμμεσα** στο σύστημα **(μέσω άλλου πιστωτικού ιδρύματος)**. • Με πρόσβαση σε σύστημα άλλου κράτους-μέλους της Ε.Ε. **εξ' αποστάσεως** (remote access). Στο ερωτηματολόγιο θα αναφέρεται το κράτος-μέλος, στο σύστημα του οποίου συμμετέχει το πιστωτικό ίδρυμα, το όνομα του συστήματος πληρωμών (π.χ. EBA-EURO1) και ο τρόπος συμμετοχής σε αυτό (άμεσο μέλος, έμμεσο μέλος, μέλος εξ'αποστάσεως).

Π Α Ρ Α Ρ Τ Η Μ Α   I I I   Γ

ΟΡΟΛΟΓΙΑ
(για τη συμπλήρωση του "Ερωτηματολογίου")

Άμεση χρέωση:	Χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού του πελάτη, με εξουσιοδότηση εκ των προτέρων, η οποία εκκινεί από το δικαιούχο του ποσού (π.χ. πληρωμή λογαριασμών ΔΕΚΟ με αυτόματη χρέωση του λογαριασμού του πελάτη).
Άμεσο μέλος: (σε σύστημα πληρωμών)	Ο συμμετέχων σε σύστημα πληρωμών, ο οποίος είναι υπεύθυνος για το διακανονισμό των πληρωμών του, των πληρωμών των πελατών του καθώς και των πληρωμών των έμμεσων, μέσω αυτού, μελών του συστήματος.
Ανοικτό δίκτυο:	Δίκτυο τηλεπικοινωνιών μη περιορισμένης πρόσβασης.
Αυτόματη Ταμειολογιστική Μηχανή: (ΑΤΜ)	Ηλεκτρομηχανική συσκευή που επιτρέπει στους εξουσιοδοτημένους χρήστες, με τη χρήση ειδικών πλαστικών καρτών, να αναλαμβάνουν μετρητά από τον λογαριασμό τους ή/και να έχουν πρόσβαση σε άλλες υπηρεσίες, όπως ερωτήσεις σχετικά με το υπόλοιπο λογαριασμού, μεταφορά κεφαλαίων, αποδοχή καταθέσεων. Οι αυτόματες ταμειολογιστικές μηχανές λειτουργούν είτε με άμεση σύνδεση (on-line) σε μία εξουσιοδοτημένη βάση δεδομένων, είτε με μεταγενέστερη σύνδεση (off-line).
ΑΤΜ ανοιχτής πρόσβασης:	ΑΤΜ που μπορεί να προσπελαστεί από κατόχους καρτών που έχουν εκδοθεί από τράπεζες διαφορετικές από την τράπεζα στην οποία ανήκει το ΑΤΜ.
ΑΤΜ περιορισμένης πρόσβασης:	ΑΤΜ που μπορεί να προσπελαστεί αποκλειστικά από κατόχους καρτών που έχουν εκδοθεί από την τράπεζα στην οποία ανήκει το ΑΤΜ.
Διαδίκτυο: (Internet)	Παγκόσμια ανοικτή υποδομή τηλεπικοινωνιών, η οποία αποτελείται από διασυνδεδεμένα δίκτυα ηλεκτρονικών υπολογιστών και επιτρέπει την πρόσβαση σε πληροφορίες εξ'αποστάσεως και την ανταλλαγή πληροφοριών μεταξύ ηλεκτρονικών υπολογιστών.
EFT-POS:	Τερματικός σταθμός σε σημείο πώλησης (π.χ. εμπορικό κατάστημα) που "διαβάζει" και μεταβιβάζει ηλεκτρονικά πληροφορίες σχετικά με την πληρωμή σε μία βάση δεδομένων.
Έμμεσο μέλος: (σε σύστημα πληρωμών)	Ο συμμετέχων σε σύστημα πληρωμών, ο οποίος είναι υπεύθυνος μόνο έναντι όσων άμεσων μελών έχουν αναλάβει το διακανονισμό εντολών πληρωμής για λογαριασμό του.
Εντολή μεταφοράς κεφαλαίων:	Μία εντολή πληρωμής ή πιθανώς μία σειρά εντολών πληρωμής που εκτελούνται προκειμένου να τεθεί κάποιο κεφάλαιο στη διάθεση του δικαιούχου. Η εντολή πληρωμής και το κεφάλαιο διακινούνται από την τράπεζα του εντολέα στην τράπεζα του δικαιούχου, πιθανώς με τη μεσολάβηση άλλων τραπεζών και/ή περισσότερων του ενός συστήματος μεταφοράς κεφαλαίων.
Εξ' αποστάσεως μέλος: (σε σύστημα πληρωμών)	Ο συμμετέχων σε σύστημα πληρωμών, χωρίς φυσική παρουσία στην περιοχή / χώρα εγκατάστασης του συστήματος.
Ηλεκτρονική τραπεζική (electronic-banking)	Η διενέργεια τραπεζικών συναλλαγών μέσω του Διαδικτύου, με τη χρήση ηλεκτρονικού υπολογιστή (Web-banking) ή κινητού τηλεφώνου (mobile-banking).

Ηλεκτρονικό χρήμα: (e-money)	Νομισματική αξία που συνιστά απαίτηση έναντι του εκδότη, είναι αποθηκευμένη σε ηλεκτρονικό υπόθεμα (κάρτα ή λογισμικό), έχει εκδοθεί έναντι καταβολής χρηματικού ποσού, χωρίς απαραίτητα την κίνηση τραπεζικών λογαριασμών, και γίνεται δεκτή ως μέσο πληρωμής από επιχειρήσεις πέραν της εκδότριας. Ανάλογα με τον τύπο του ηλεκτρονικού υποθέματος, διακρίνεται σε ηλεκτρονικό χρήμα βασισμένο σε κάρτα (card-based e-money) ή σε λογισμικό (software-based e-money).
Κάρτα εμπορικών επιχειρήσεων: (retailer/co-branded card)	Κάρτα που έχει εκδοθεί για χρήση σε συγκεκριμένες εμπορικές επιχειρήσεις. Συνήθως, στον κάτοχο της κάρτας χορηγείται περιορισμένη πίστωση.
Κάρτα μεταγενέστερης χρέωσης: (delayed debit card)	Κάρτα, η οποία εκδίδεται από τράπεζες. Ο κάτοχός της δύναται να χρεώσει τον λογαριασμό της κάρτας κατόπιν έγκρισης του αντίστοιχου τμήματος πιστώσεων της εκδότριας τράπεζας. Επιτρέπει στον κάτοχο να προβεί σε αγορές και/ή να αναλαμβάνει μετρητά ύψους ενός προκαθορισμένου ποσού. Δεν παρέχει επέκταση(παράταση) πίστωσης και ο κάτοχος υποχρεούται σε πλήρη εξόφληση της οφειλής κατά την συγκεκριμένη ημερομηνία πληρωμής. Ο κάτοχος συνήθως χρεώνεται με ετήσια συνδρομή.
Κάρτα παροχής μετρητών: (cash card)	Κάρτα που χρησιμοποιείται μόνο στα ATMs, κυρίως για την ανάληψη μετρητών.
Κλειστό δίκτυο:	Δίκτυο τηλεπικοινωνιών περιορισμένης πρόσβασης.
Πιστωτική κάρτα:	Κάρτα, η οποία παρέχει στον κάτοχό της επέκταση πίστωσης (πιστωτικό όριο). Επιτρέπει στον κάτοχο να προβεί σε αγορές και/ή να αναλαμβάνει μετρητά ύψους ενός προκαθορισμένου ποσού. Ο διακανονισμός της πίστωσης μπορεί να λάβει χώρα στο τέλος μίας συγκεκριμένης περιόδου ή τμηματικά, οπότε το εναπομείναν υπόλοιπο θεωρείται ως επέκταση πίστωσης. Το ποσό της επέκτασης πίστωσης επιβαρύνεται με τόκο. Ο κάτοχος της κάρτας επιβαρύνεται συνήθως με ετήσια συνδρομή.
Σύστημα μεταφοράς πιστώσεων: (Giro system)	Σύστημα μεταφοράς κεφαλαίων μέσω του οποίου εντολές πληρωμής διαβιβάζονται από την τράπεζα του εντολέα ή τον ίδιο τον εντολέα στην τράπεζα του δικαιούχου ή στον ίδιο τον δικαιούχο.
Σύστημα πληρωμών:	Σύστημα που συνίσταται σε σύνολο μέσων και τραπεζικών διαδικασιών που χρησιμοποιούνται, με βάση συμβάσεις και σύμφωνα με τους σχετικούς κανονισμούς λειτουργίας, από ομάδα προσώπων και οργανισμών για να εξυπηρετηθεί, διευκολυνθεί και διασφαλισθεί η πραγματοποίηση μεταφοράς κεφαλαίων και η εύρυθμη κυκλοφορία χρήματος σε μία περιοχή, συνήθως σε μία χώρα.
Υπολειπόμενη αξία ηλεκτρονικού χρήματος: (float)	Αξία ηλεκτρονικού χρήματος που έχει εκδοθεί και δεν έχει ακόμα δαπανηθεί ή εξαργυρωθεί.
Χρεωστική κάρτα:	Κάρτα που επιτρέπει στον κάτοχό της να προβαίνει σε αγορές με άμεση χρέωση του τραπεζικού λογαριασμού του (πιθανώς η κάρτα να συνδυάζει και άλλες λειτουργίες, όπως να είναι ταυτόχρονα κάρτα παροχής μετρητών).